

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к проспекту ценных бумаг

ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

**Неаудированная финансовая отчетность по
международным стандартам финансовой
отчетности**

31 декабря 2010 года

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	22
6	Новые учетные положения	23
7	Денежные средства и их эквиваленты	25
8	Торговые ценные бумаги	25
9	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	31
10	Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	32
11	Кредиты банкам	33
12	Кредиты и авансы клиентам	34
13	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42
14	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	42
15	Прочие финансовые активы	44
16	Инвестиционная собственность	45
17	Основные средства и нематериальные активы	46
18	Прочие активы	47
19	Средства банков	47
20	Средства клиентов	48
21	Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	49
22	Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	50
23	Прочие заемные средства	51
24	Прочие финансовые обязательства	54
25	Прочие обязательства	54
26	Уставный капитал	55
27	Прочий совокупный доход/(убыток), отраженный непосредственно в составе собственных средств	56
28	Процентные доходы и расходы	57
29	Комиссионные доходы и расходы	58
30	Административные и прочие операционные расходы	58
31	Налог на прибыль	59
32	Прибыль на акцию	62
33	Дивиденды	63
34	Сегментный анализ	64
35	Управление финансовыми рисками	69
36	Управление капиталом	92
37	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	94
38	Справедливая стоимость финансовых инструментов	99
39	Операции со связанными сторонами	105
40	События после отчетной даты	108

ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	13 180 184	21 419 473
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		1 670 712	1 373 815
Торговые ценные бумаги	8	36 524 627	29 075 842
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9	254 356	640 540
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	10	8 423 538	3 576 299
Кредиты банкам	11	12 397 925	5 867 355
Кредиты и авансы клиентам	12	182 818 339	158 200 489
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	4 437 453	4 245 207
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14	169 638	180 908
Прочие финансовые активы	15	305 785	149 014
Отложенный налоговый актив	31	170 929	305 598
Инвестиционная собственность	16	32 626	-
Основные средства и нематериальные активы	17	11 762 753	10 112 710
Прочие активы	18	632 223	440 124
ИТОГО АКТИВОВ		272 781 088	235 587 374
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	19	11 326 393	16 001 844
Средства клиентов	20	191 809 971	175 993 852
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	21	16 281 994	3 113 581
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	22	10 365 230	5 150 774
Прочие заемные средства	23	13 121 108	9 206 645
Прочие финансовые обязательства	24	474 229	414 554
Обязательство по налогу на прибыль		136 223	15 543
Прочие обязательства	25	522 587	421 634
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		244 037 735	210 318 427
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	26	3 629 541	3 629 541
Эмиссионный доход	26	15 744 164	15 744 164
Фонд переоценки основных средств		1 966 015	1 966 015
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		26 346	32 430
Нераспределенная прибыль		7 377 287	3 896 797
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		28 743 353	25 268 947
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		272 781 088	235 587 374

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 18 марта 2011 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
И.о. Главного бухгалтера

ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Процентные доходы	28	24 259 767	25 597 942
Процентные расходы	28	(12 235 339)	(15 176 530)
Чистый процентный доход		12 024 428	10 421 412
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11, 12	(4 485 256)	(10 511 603)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		7 539 172	(90 191)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами		302 455	1 712 056
Доходы за вычетом от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		256	1 593
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		(517 818)	648 601
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 185 600	579 524
Комиссионные доходы	29	2 007 185	1 906 770
Комиссионные расходы	29	(292 060)	(417 272)
Восстановление резерва/(резерв) под обязательства кредитного характера	24	60 718	(146 439)
Восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг	14	523	290
Чистый убыток от выбытия ценных бумаг		(67 344)	(132 001)
Доходы от досрочного погашения задолженности		-	266 719
Убыток от признания активов по ставкам ниже рыночных		(525 061)	-
Прочие чистые операционные доходы		91 550	174 349
Административные и прочие операционные расходы:	30		
- расходы на персонал		(2 128 984)	(1 693 562)
- расходы, связанные с основными средствами Банка		(566 083)	(533 348)
- другие административные и прочие операционные расходы		(1 709 705)	(1 531 596)
Прибыль до налогообложения		5 380 404	745 493
Расходы по налогу на прибыль	31	(1 070 959)	(120 793)
Прибыль за год		4 309 445	624 700
Прочие компоненты совокупного дохода			
(Расход)/доход от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	27	(7 605)	40 537
Изменение фонда переоценки	27	-	(304 511)
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к компонентам совокупного дохода	27	1 521	52 795
Совокупный доход за год		4 303 361	413 521
Базовая прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	32	12,45	2,21
Разводненная прибыль на акцию (в российских рублях за акцию)	32	10,11	2,19

ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
	Прим.						
Остаток на 1 января 2009 года		3 564 330	9 725 450	2 209 624	-	3 305 345	18 804 749
Прочие компоненты совокупного дохода/(убытка), отраженные непосредственно в составе собственных средств	27	-	-	(243 609)	32 430	-	(211 179)
Прибыль за год		-	-	-	-	624 700	624 700
Итого совокупного дохода/(убытка) за 2009 год		-	-	(243 609)	32 430	624 700	413 521
Эмиссия акций	26	65 211	6 018 714	-	-	-	6 083 925
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	33	-	-	-	-	(31 037)	(31 037)
- по привилегированным акциям	33	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Остаток на 31 декабря 2009 года		3 629 541	15 744 164	1 966 015	32 430	3 896 797	25 268 947
Прочие компоненты совокупного дохода/(убытка), отраженные непосредственно в составе собственных средств	27	-	-	-	(6 084)	-	(6 084)
Прибыль за год		-	-	-	-	4 309 445	4 309 445
Итого совокупного дохода/(убытка) за 2010 год		-	-	-	(6 084)	4 309 445	4 303 361
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	33	-	-	-	-	(31 037)	(31 037)
- по привилегированным акциям	33	-	-	-	-	(797 918)	(797 918)
Остаток на 31 декабря 2010 года		3 629 541	15 744 164	1 966 015	26 346	7 377 287	28 743 353

Банк ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам		20 824 313	23 222 000
Проценты, полученные по ценным бумагам		2 623 413	1 685 900
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		199 805	164 515
Проценты, уплаченные по средствам банков		(763 691)	(2 931 606)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(8 857 143)	(10 208 535)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(560 090)	(314 014)
Чистые (расходы)/доходы, полученные по операциям с ценными бумагами		(310 048)	1 008 034
Чистые (расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(515 153)	701 233
Комиссии полученные		2 011 185	1 902 673
Комиссии уплаченные		(292 060)	(417 272)
Прочие полученные операционные доходы		62 531	214 751
Расходы на содержание персонала		(2 115 687)	(1 852 994)
Расходы, связанные с основными средствами		(206 364)	(188 817)
Другие административные и прочие операционные расходы		(1 713 203)	(1 525 172)
Уплаченный налог на прибыль		(814 089)	(426 203)
		.	.
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9 573 719	11 034 493
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(296 897)	(1 160 894)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(6 595 533)	(25 707 501)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам, заложенным по договорам «репо»		386 184	871 471
Чистый прирост по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		(4 846 863)	(3 575 382)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам банкам		(6 683 151)	13 176 679
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(29 739 809)	(21 138 360)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(41 623)	(27 266)
Чистый прирост по прочим активам		(190 816)	(122 923)
Чистое снижение по средствам банков		(4 554 487)	(16 280 154)
Чистый прирост по средствам клиентов		17 501 738	34 819 195
Чистый прирост по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		5 221 207	767 198
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам		19 387	(15 721)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		86 907	(17 227)
		.	.
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(20 160 037)	(7 376 392)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	17	(2 012 067)	(3 819 552)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		2 305	4 718
(Приобретение от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(2 000 008)
Чистое (выбытие)/поступление от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(199 595)	7 863
Поступления от гашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		10 870	597 080
Дивиденды полученные		14 198	8 205
		.	.
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2 184 289)	(5 201 694)

Банк ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия привилегированных акций			
- уставный капитал	26	-	65 211
- эмиссионный доход	26	-	6 018 714
Выпуск облигаций		13 000 000	-
Выкуп облигаций		-	(7 249 974)
Поступления прочих заемных средств		4 516 059	4 424 168
Возврат прочих заемных средств		(502 068)	(5 188 588)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(583 603)	(685 952)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(1 158 307)	(917 092)
Дивиденды уплаченные	33	(828 330)	(32 350)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		14 443 751	(3 565 863)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(338 714)	722 096
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов		(8 239 289)	(15 421 853)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		21 419 473	36 841 326
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	13 180 184	21 419 473

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в отношении ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее «Банк»).

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате приватизации бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года 29,9% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (2009 год: 29,9%). Другие представители руководства Банка контролируют 5,9% обыкновенных акций Банка (2009 год: 10,0%). По состоянию на 31 декабря 2010 года 19,4% обыкновенных акций Банка принадлежат компании «Системные технологии» (2009 год: 19,4%). Г-ном Савельевым А.В. приобретена доля в компании «Системные технологии» в размере 19,0%, кроме того, г-н Савельев А.В. имеет опцион на покупку 81,0% доли в компании «Системные технологии». Данный опцион заключен в 2007 году, и может быть исполнен в любой момент времени до 1 апреля 2011 года. Между г-ном Савельевым А.В. и другими представителями руководства Банка не существует договора об осуществлении совместного контроля над акциями Банка.

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 8,0% акций принадлежит компании RUSSIAN DEALERSHIPS HOLDING (RDH) LIMITED контролируемой г-ном Пилипенко Ю.И. (2009 год: 8,0%). Остальные 36,8% (2009 год: 24,7%) обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц. По состоянию на 31 декабря 2009 года 8,0% обыкновенных акций принадлежало компании ISSARDY HOLDINGS LIMITED, контролируемой г-ом Реутовым В.Г. (80,1%) и г-ном Савельевым А.В. (19,9%).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1997 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде; количество дополнительных офисов – 30 (2009 год: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде; количество дополнительных офисов – 31).

Компания специального назначения BSPB Finance plc используется Банком для выпуска еврооблигаций (см. Примечание 21). Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Второй фонд недвижимости» и Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Четвертый фонд недвижимости» используются Банком для работы с непрофильными активами. См. Примечания 13.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191167, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 178, лит. А.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и реальном секторах значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Реальный темп роста ВВП в 2010 году по оценкам Росстата составил 104,0%. Рост промышленного производства за 2010 год составил 8,2%. Восстановлению экономики способствовали стабилизация на внутреннем рынке, увеличение инвестиций в основной капитал предприятий, существенное снижение оттока капитала, постепенное открытие зарубежных финансовых рынков для российских компаний, а также рост цен на нефть. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения, снижением и стабилизацией ставки рефинансирования, укреплением реального курса рубля относительно основных иностранных валют, а также снижением уровня процентных ставок.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 37). Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 12.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи финансовых активов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность Группы ОАО «Банк «Санкт-Петербург» за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, готовится отдельно и включает соответствующую финансовую информацию в отношении результатов деятельности и финансового положения ОАО «Банк «Санкт-Петербург», компании специального назначения, и закрытых паевых фондов на консолидированной основе. По состоянию на 31 декабря 2010 года в консолидированной финансовой отчетности была отражена сумма активов в размере 272 608 699 тысяч рублей (2009 год: 235 606 340 тысяч рублей), собственных средств – 28 564 211 тысяч рублей (2009 год: 25 284 551 тысяча рублей), и прибыли принадлежащей акционерам Банка в размере 4 114 699 тысяч рублей (2009 год: 640 304 тысячи рублей).

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении учета доходов и расходов).

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (b) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, при этом (i) также передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка, его дочерних компаний и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от переоценки денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец отчетного периода не применяется к неденежным статьям. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости этих бумаг.

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 евро (2009 год: 30,2442 рубля за 1 доллар США и 43,3883 рубля за 1 евро).

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности, в течение одного дня, и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают краткосрочные межбанковские размещения (включая депозиты «овернайт»); все прочие межбанковские размещения показаны в составе кредитов банкам. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и классифицируются как предназначенные для торговли, так как являются ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение от 1 до 6 месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты банкам. Кредиты банкам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с данным инструментом. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков; или
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщика, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. В случае если для некоторых типов ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности, данные ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке в момент установления права Банка на получение выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Авансовые платежи. Авансовые платежи признаются, если Банк перечислил предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по амортизированной стоимости.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства банков» или «Средства клиентов», в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Кредиты банкам» или «Кредиты и авансы клиентам», в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по незначительному текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыль и убыток в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива:

Здания и сооружения: 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование: 5 лет;

Улучшения арендованного имущества: в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от трех до четырех лет. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли и убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Предназначенные для продажи группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства банков. Средства банков отражаются, начиная с момента представления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают обязательства перед кредитными, корпоративными и финансовыми организациями, привлеченные для целевого финансирования и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются как доходы за вычетом расходов в соответствии с характером операции. Банк не проводит операций с производными инструментами для целей хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли и убытках, если только они не должны быть отражены в собственных средствах в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Банка. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, помимо налога на прибыль, признаются в наилучшей оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы в отношении обязательств и будущих расходов. Резервы в отношении обязательств и будущих расходов включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств по сделке, и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и финансовых гарантий. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательств, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные доходы/расходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов или прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 37. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО (IAS) 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО (IAS) 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные реклассифицированные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиционных ценных бумаг будет реклассифицирована, их балансовая стоимость уменьшится на 41 050 тысяч рублей (2009 год: 28 757 тысяч рублей).

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 84 236 тысяч рублей больше или меньше (2009 год: на 106 021 тысячу рублей больше или меньше).

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась, основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Более подробная информация представлена в Примечании 17. В случае если справедливая стоимость зданий и сооружений Банка согласно оценке, изменится на 10%, сумма переоценки дополнительно изменится на 520 352 тысячи рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2010 года (2009 год: 425 096 тысяч рублей).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Периодичность проведения переоценки основных средств. Здания и сооружения Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий и сооружений. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. См. Примечание 37.

Операции со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Компании специального назначения. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Банком и компанией специального назначения о том, что компания специального назначения контролируется Банком.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2010 года.

ПКИ 18 «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от клиентов.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания относила общий совокупный доход на владельцев материнской компании и неконтролирующих акционеров (ранее – «доля меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле представляют собой дефицит. Действовавший ранее стандарт требовал, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев было отнесено на владельцев материнской компании. Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней компанией. Все сохранившиеся инвестиции в бывшую дочернюю компанию, должны оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года. В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевыми инструментами и балансовой стоимостью долга.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Первый этап МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк изучает воздействие измененного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность Банка. Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Наличные средства	4 171 412	4 186 146
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	3 118 266	5 834 518
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	3 679 344	4 343 943
- других стран	1 003 035	5 017 238
Расчетные счета в торговых системах	1 208 127	2 037 628
Итого денежных средств и их эквивалентов	13 180 184	21 419 473

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Корпоративные облигации	22 556 410	16 610 633
Облигации субъектов Российской Федерации	5 081 650	4 329 720
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 215 755	3 983 378
Корпоративные еврооблигации	3 037 964	2 918 163
Еврооблигации Российской Федерации	802 109	964 298
Итого долговых ценных бумаг	35 693 888	28 806 192
Корпоративные акции	830 739	269 650
Итого торговых ценных бумаг	36 524 627	29 075 842

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 27 января 2011 года по 13 октября 2020 года (2009 год: с 22 февраля 2010 года по 14 ноября 2019 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,5% до 18,5% годовых (2009 год: от 7,1% до 18,5% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года составила от 1,2% до 12,3% годовых (2009 год: от минус 6,1% до 13,5% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации - Москва, Санкт-Петербург, Московская и Самарская области (2009 год: субъектами Российской Федерации - Москва, Московская, Самарская области). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 19 апреля 2011 года по 19 ноября 2015 года (2009 год: с 15 марта 2010 года по 9 июня 2014 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,6% до 10,0% годовых (2009 год: от 7,6% до 16,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года составила от 5,2% до 8,5% годовых (2009 год: от 7,0% до 12,6% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ с 6 июля 2011 года по 15 июля 2015 года (2009 год: с 6 июля 2011 года по 27 марта 2013 года); ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,2% до 11,9% годовых (2009 год: от 6,2% до 12,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года составила от 4,5% до 7,5% годовых (2009 год: от 7,8% до 8,0% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 20 июня 2011 года по 25 октября 2017 года (2009 год: с 11 февраля 2010 года по 1 февраля 2020 года); ставка купонного дохода по ним составила от 6,5% до 11,8% годовых (2009 год: от 6,9% до 11,8% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года составила от 1,7% до 8,4% годовых (2009 год: от 2,2% до 15,3% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Срок погашения еврооблигаций 31 марта 2030 года (2009 год: с 31 марта 2010 года по 31 марта 2030 года); ставка купонного дохода по еврооблигациям составила 7,5% годовых (2009 год: от 7,5% до 8,3% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 4,8% годовых (2009 год: от 0,2% до 5,4% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний и глобальными депозитарными расписками на акции российских компаний.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)						
Группа А	13 583 614	5 081 630	4 215 755	475 006	802 109	24 158 114
Группа В	8 972 790	20	-	2 562 958	-	11 535 768
Итого долговых торговых ценных бумаг непросроченных и необесцененных	22 556 404	5 081 650	4 215 755	3 037 964	802 109	35 693 882
Просроченные (по справедливой стоимости) - с задержкой платежа свыше 365 календарных дней	6	-	-	-	-	6
Итого просроченных долговых торговых ценных бумаг	6	-	-	-	-	6
Итого долговых торговых ценных бумаг	22 556 410	5 081 650	4 215 755	3 037 964	802 109	35 693 888

На 31 декабря 2010 года в группе В доля ценных бумаг с рейтингами от ВВ- и выше составила 70,2%.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)						
Группа А	12 140 750	4 329 698	3 983 378	1 093 987	964 298	22 512 111
Группа В	4 469 870	22	-	1 824 176	-	6 294 068
Итого долговых торговых ценных бумаг непросроченных и необесцененных	16 610 620	4 329 720	3 983 378	2 918 163	964 298	28 806 179
Просроченные (по справедливой стоимости) - с задержкой платежа от 181 до 365 календарных дней						
	13	-	-	-	-	13
Итого просроченных долговых торговых ценных бумаг	13	-	-	-	-	13
Итого долговых торговых ценных бумаг	16 610 633	4 329 720	3 983 378	2 918 163	964 298	28 806 192

На 31 декабря 2009 года в группе В доля ценных бумаг с рейтингами от ВВ- и выше составила 76,0%.

Долговые торговые ценные бумаги Банка разделяются в зависимости от видов и параметров кредитного качества на следующие группы:

Группа А – долговые финансовые ценные бумаги с кредитным рейтингом эмитентов не ниже «ВВВ-» по данным рейтингового агентства S&P.

Группа В – прочие долговые ценные бумаги.

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35.

В 2008 году Банк перенес финансовые активы из категории торговых ценных бумаг в категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, кредиты и авансы клиентам и кредиты банкам. См. Примечания 11, 12, 14.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды. Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в третьем квартале 2008 года, является одним из примеров тех «редких случаев», которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли, которое произошло 30 сентября 2008 года.

Ниже указана балансовая стоимость и справедливая стоимость всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	2 138 699	2 154 186	3 532 768	3 409 962
Кредиты банкам	824 361	834 585	1 257 792	1 289 476
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	188 665	147 615	200 458	171 701
Итого	3 151 725	3 136 386	4 991 018	4 871 139

* до вычета резерва под обесценение.

9 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Корпоративные акции	158 312	124 748
Корпоративные облигации	96 044	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	515 792
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	254 356	640 540

Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», представлены корпоративными акциями и корпоративными облигациями (2009 год: представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) и корпоративными акциями).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Срок сделок «репо» составил от 12 до 13 календарных дней (2009 год: от 12 до 13 календарных дней); ставка размещения варьируется от 1,0% до 2,5% годовых (2009 год: от 4,2% до 6,4% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций 6 марта 2014 года; ставка купонного дохода по ним составляет 10,0% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 12,3% годовых. Срок сделок «репо» составил 13 календарных дней, ставка размещения составила 3,1% годовых (2009 год: корпоративные облигации отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» присутствовали облигации федерального займа (ОФЗ). ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ 6 июля 2011 года; ставка купонного дохода: 10,6% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года составляла 7,9% годовых. Срок сделок «репо» составлял 12 календарных дней, ставка размещения 4,2% годовых.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Группа А	96 044	96 044
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	96 044	96 044

9 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
Группа А	515 792	515 792
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	515 792	515 792

Определение Группы А - см. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе средств банков отсутствуют договора продажи и обратного выкупа, заключенные с кредитными организациями (2009 год: 500 058 тысяч рублей). См. Примечание 19.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами в сумме 222 708 тысяч рублей (2009 год: 99 245 тысяч рублей). См. Примечание 20.

Анализ торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35.

10 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	4 355 475	2 229 032
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	4 068 063	1 347 267
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8 423 538	3 576 299

По состоянию на 31 декабря 2010 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными облигациями и корпоративными акциями. По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 9 691 604 тысячи рублей (2009 год: 3 352 416 тысяч рублей).

Корпоративные акции справедливой стоимостью 146 686 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг.

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35.

11 Кредиты банкам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Срочные средства, размещенные в банках	12 398 491	5 870 730
Резерв под обесценение	(566)	(3 375)
Итого кредиты банкам	12 397 925	5 867 355

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов банкам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Резерв под обесценение на 1 января	3 375	27 546
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(2 809)	(24 171)
Резерв под обесценение на 31 декабря	566	3 375

По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе кредитов банкам задолженность в сумме 277 тысяч рублей (2009 год: 2 036 тысяч рублей) является обесцененной.

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в кредиты банкам, составила до вычета резерва 824 361 тысячу рублей (2009 год: 1 257 792 тысячи рублей). См. Примечание 8.

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Методика определения лимитов представлена в составе Примечания 35. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Руководство считает, что Банк не несет существенного кредитного риска по текущей ссудной задолженности банков-контрагентов. Кредиты банкам оцениваются по группе показателей при принятии решения о выдаче кредитов. После выдачи кредита Банк осуществляет мониторинг финансового положения заемщиков на предмет возможного обесценения. Для целей оценки кредитного качества все кредиты банкам попадают в «высшую» категорию, если они не имеют признаков обесценения и по ним отсутствует просроченная задолженность. По состоянию на 31 декабря 2010 доля зарубежных банков и 20 крупнейших российских банков, составила 94,7% кредитов банкам (2009 год: 91,3%).

Кредиты банкам не имеют обеспечения.

Анализ кредитов банкам по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35. Анализ процентных ставок кредитов банкам представлен в Примечании 35.

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	122 694 810	108 831 347
- инвестиционные кредиты	55 872 254	47 609 610
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	9 626 801	3 021 198
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	7 700 090	8 611 732
- кредиты на приобретение автомобилей	687 179	1 072 441
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 135 360	3 737 107
- прочие кредиты частным клиентам	1 537 787	1 226 802
Резерв под обесценение	(19 435 942)	(15 909 748)
Итого кредитов и авансов клиентам	182 818 339	158 200 489

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2008 году в кредиты и авансы клиентам, составила до вычета резерва 2 138 699 тысяч рублей (2009 год: 3 532 768 тысяч рублей).

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP-клиентам	прочие кредиты частным клиентам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	11 222 146	3 662 879	26 113	396 820	111 295	447 655	42 840	15 909 748
Резерв под обесценение в течение года	3 305 432	874 838	71 953	51 172	(145)	115 095	69 720	4 488 065
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(929 369)	(31 028)	-	-	(60)	-	(1 414)	(961 871)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	13 598 209	4 506 689	98 066	447 992	111 090	562 750	111 146	19 435 942

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2009 года:

	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP-клиентам	прочие кредиты частным клиентам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение на 31 декабря 2008 года	3 089 152	2 159 911	113 365	251 174	79 791	95 760	52 749	5 841 902
Резерв под обесценение в течение года	8 529 961	1 502 968	(87 252)	145 646	31 504	351 895	61 052	10 535 774
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(396 967)	-	-	-	-	-	(70 961)	(467 928)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года	11 222 146	3 662 879	26 113	396 820	111 295	447 655	42 840	15 909 748

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Тяжелое машиностроение и судостроение	28 780 469	14,2	31 004 948	17,8
Торговля	25 753 396	12,7	25 246 314	14,5
Строительство	24 501 570	12,1	21 149 810	12,1
Операции с недвижимостью	21 576 798	10,7	18 508 914	10,6
Лизинг и финансовые услуги	17 356 272	8,6	14 495 663	8,3
Добыча и транспортировка нефти и газа	14 876 175	7,4	8 496 896	4,9
Частные лица	14 060 416	7,0	14 648 082	8,4
Производство и пищевая промышленность	11 827 141	5,8	10 983 231	6,3
Организации на бюджетном финансировании	9 626 801	4,8	3 021 198	1,7
Транспорт	7 697 385	3,8	5 682 991	3,3
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	6 046 779	3,0	5 031 747	2,9
Химическая промышленность	4 569 214	2,3	3 784 420	2,2
Энергетика	3 596 635	1,8	1 350 055	0,8
Телекоммуникации	2 793 273	1,4	1 626 836	0,9
Прочие	9 191 957	4,4	9 079 132	5,3
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	202 254 281	100,0	174 110 237	100,0

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Банка составила 73 038 830 тысяч рублей (2009 год: 61 266 801 тысяча рублей), что составляет 36,1% (2009 год: 35,2%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Большинство кредитов клиентам имеет обеспечение. Обеспечение по кредитам может включать депозиты в Банке, векселя, выпущенные Банком, объекты недвижимости, основные средства и прочее обеспечение.

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью.

Кредиты, выданные на покупку автомобилей, обеспечены соответствующими транспортными средствами.

Обесцененные и просроченные кредиты совокупной стоимостью 19 214 972 тысячи рублей (2009 год: 22 008 730 тысяч рублей) имеют обеспечение текущей стоимостью 37 281 910 тысяч рублей (2009 год: 41 852 465 тысяч рублей). Остальная часть обесцененных и просроченных кредитов на сумму 2 952 231 тысячу рублей (2009 год: 3 225 500 тысяч рублей) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Таблицы ниже показывают кредиты и авансы клиентам и связанные с ними резервы под обесценение, а также анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы юридическим лицам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	157 600 550	(8 534 653)	149 065 897	5,42
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	9 658 626	(744 660)	8 913 966	7,71
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	11 892 926	(3 147 115)	8 745 811	26,46
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	30 628	(1 847)	28 781	6,03
- от 31 до 60 календарных дней	154 685	(9 679)	145 006	6,26
- от 91 до 180 календарных дней	328 517	(65 305)	263 212	19,88
- от 181 до 365 календарных дней	1 608 734	(980 228)	628 506	60,93
- свыше 365 календарных дней	4 448 976	(2 249 254)	2 199 722	50,56
Невозвратные кредиты	2 470 223	(2 470 223)	-	100,00
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	188 193 865	(18 202 964)	169 990 901	9,67
Кредиты и авансы частным лицам:				
- ипотечные кредиты	7 700 090	(447 992)	7 252 098	5,82
- кредиты на приобретение автомобилей	687 179	(111 090)	576 089	16,17
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 135 360	(562 750)	3 572 610	13,61
- прочие кредиты частным лицам	1 537 787	(111 146)	1 426 641	7,23
Итого кредитов и авансов частным лицам	14 060 416	(1 232 978)	12 827 438	8,77
Итого кредитов и авансов клиентам	202 254 281	(19 435 942)	182 818 339	9,61

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потреб ительские кредиты VIP клиентам	Прочие кредиты частным лицам	Итого кредитов и авансов частным лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным лицам:					
Стандартные непросроченные кредиты	7 222 934	605 482	3 540 740	1 458 746	12 827 902
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	9 602	81	-	19 867	29 550
- от 6 до 30 календарных дней	29 949	2 252	-	1 442	33 643
- от 31 до 60 календарных дней	18 678	795	-	1 546	21 019
- от 61 до 90 календарных дней	65 517	2 046	-	919	68 482
- от 91 до 180 календарных дней	39 842	5 743	5 422	1 669	52 676
- от 181 до 365 календарных дней	72 494	8 929	94 983	15 882	192 288
- свыше 365 календарных дней	241 074	61 851	494 215	37 716	834 856
Итого кредитов и авансов частным лицам (до вычета резервов под обесценение)	7 700 090	687 179	4 135 360	1 537 787	14 060 416
Резерв под обесценение	(447 992)	(111 090)	(562 750)	(111 146)	(1 232 978)
Итого кредитов и авансов частным лицам (после вычета резерва под обесценение)	7 252 098	576 089	3 572 610	1 426 641	12 827 438

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Таблицы ниже показывают кредиты и авансы клиентам и связанные с ним резервы под обесценение, а также анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы юридическим лицам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	128 096 458	(5 338 874)	122 757 584	4,17
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	7 606 405	(625 206)	6 981 199	8,22
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	12 423 746	(3 010 721)	9 413 025	24,23
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	1 023 182	(43 325)	979 857	4,23
- от 6 до 30 календарных дней	175 583	(11 392)	164 191	6,49
- от 31 до 60 календарных дней	51 300	(3 451)	47 849	6,73
- от 61 до 90 календарных дней	53 799	(7 483)	46 316	13,91
- от 91 до 180 календарных дней	176 358	(45 640)	130 718	25,88
- от 181 до 365 календарных дней	6 792 714	(2 762 436)	4 030 278	40,67
Невозвратные кредиты	3 062 610	(3 062 610)	-	100,00
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	159 462 155	(14 911 138)	144 551 017	9,35
Кредиты и авансы частным лицам:				
- ипотечные кредиты	8 611 732	(396 820)	8 214 912	4,61
- кредиты на приобретение автомобилей	1 072 441	(111 295)	961 146	10,38
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 737 107	(447 655)	3 289 452	11,98
- прочие кредиты частным лицам	1 226 802	(42 840)	1 183 962	3,49
Итого кредитов и авансов частным лицам	14 648 082	(998 610)	13 649 472	6,82
Итого кредитов и авансов клиентам	174 110 237	(15 909 748)	158 200 489	9,14

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие кредиты частным лицам	Итого кредитов и авансов частным лицам
Кредиты и авансы частным лицам:					
Стандартные непросроченные кредиты	7 970 049	953 238	3 114 054	1 135 803	13 173 144
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	13 486	7 068	-	22 599	43 153
- от 6 до 30 календарных дней	196 769	20 920	-	5 961	223 650
- от 31 до 60 календарных дней	21 787	8 632	-	2 721	33 140
- от 61 до 90 календарных дней	25 779	6 012	-	3 833	35 624
- от 91 до 180 календарных дней	165 643	12 118	37 000	23 753	238 514
- от 181 до 365 календарных дней	127 736	34 156	586 053	21 194	769 139
- свыше 365 календарных дней	90 483	30 297	-	10 938	131 718
Итого кредитов и авансов частным лицам (до вычета резерва под обесценение)	8 611 732	1 072 441	3 737 107	1 226 802	14 648 082
Резерв под обесценение	(396 820)	(111 295)	(447 655)	(42 840)	(998 610)
Итого кредитов и авансов частным лицам (после вычета резерва под обесценение)	8 214 912	961 146	3 289 452	1 183 962	13 649 472

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на обеспечении. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость. Для отражения рыночной стоимости недвижимости при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 30-50 процентов.

Для портфеля кредитов, по которым признаки обесценения не были выявлены, Банк оценил размер резерва на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, скорректированного на факторы ухудшения/улучшения качества кредитного портфеля из-за увеличения/уменьшения количества обесцененных и просроченных кредитов, обусловленных текущим состоянием рынка. Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам отражает оценку руководства Банка потерь по портфелю кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов частным лицам на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированных на текущие экономические условия.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 2010 года Банк изменил условия договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 9 255 852 тысяч рублей (2009 год: 9 883 268 тысяч рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. К данной категории кредитов относятся ссуды, по которым изменены условия договоров, но анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности, а также и иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии в дальнейшем негативных тенденций, способных повлиять на возможность заемщика погасить задолженность перед Банком в полном объеме. Данная сумма не включает в себя кредиты, по которым пролонгация была предусмотрена первоначальными условиями договора.

Кроме того в течение 2010 года Банк изменил условия по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены и по которым выявлены индивидуальные признаки обесценения и, на общую сумму 6 791 588 тысяч рублей (2009 год: 6 991 328 тысяч рублей). Данная сумма не включает в себя кредиты, по которым пролонгация была предусмотрена первоначальными условиями договора.

В течение 2010 года один заемщик Банка не выполнил обязательства по кредиту, предоставленному Банком, в результате чего право собственности на залог перешло Банку. Здание производственного назначения учтено как инвестиционная собственность Банка.

В течение 2009 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам.

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и руководство Банка не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

К категории «Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение» относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика ссуд данной категории и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщика. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщика выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут несущественно повлиять на своевременность возврата кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктурированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Сумма полученных процентов по просроченным и обесцененным кредитам за 2010 год составляет 732 166 тысяч рублей (2009 год: 1 961 820 тысяч рублей).

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

13 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Корпоративные акции	280 491	88 245
Вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский - Второй фонд недвижимости»	2 156 954	2 156 954
Вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский - Четвертый фонд недвижимости»	2 000 008	2 000 008
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 437 453	4 245 207

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой ценные бумаги, отраженные по цене приобретения. Справедливая стоимость части бумаг не может быть надежно оценена, так как они не имеют рыночных котировок и не находятся в свободном обращении. По мнению руководства Банка разница между справедливой и балансовой стоимостями ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не является существенной. Данные ценные бумаги будут реализованы Банком в случае положительного изменения конъюнктуры рынка.

В течение четвертого квартала 2008 года один из заемщиков Банка не выполнил обязательства по ряду кредитов, предоставленных Банком. По соглашению сторон принято решение о погашении кредитов путем передачи залога по данным кредитам в собственность Банку. В течение декабря 2008 года после завершения всех юридических процедур, было зарегистрировано право собственности на имущественный комплекс, который был предоставлен как обеспечение по кредитам.

В 2009 году Банк приобрел долю в закрытом паевом инвестиционном фонде «Невский – Второй фонд недвижимости», предоставив в качестве вложений имущественный комплекс. Имущественный комплекс представляет собой терминал в Северо-Западном регионе. В декабре 2010 года произошли изменения в плане реализации объекта.

В 2009 году Банк приобрел долю в закрытом паевом инвестиционном фонде «Невский – Четвертый фонд недвижимости», предоставив в качестве вложений земельный участок.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35.

14 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Корпоративные облигации	188 665	200 458
Резерв под обесценение	(19 027)	(19 550)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	169 638	180 908

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций наступает с 29 сентября 2011 года по 2 декабря 2011 года (2009 год: с 21 марта 2010 года по 2 декабря 2011 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 12,3% до 13,0% годовых (2009 год: 12,2% до 16,5%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2010 года составила от 12,6% до 13,0% годовых (2009 год: от 12,6% до 17,3% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций.

14 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	200 458	797 431
Гашение ценных бумаг	(11 858)	(607 758)
Наращенные процентные доходы	16 337	26 206
Проценты полученные	(16 272)	(15 421)
Балансовая стоимость на 31 декабря	188 665	200 458

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 2010 года и 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Резерв под обесценение на 1 января	19 550	19 840
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(523)	(290)
Резерв под обесценение на 31 декабря	19 027	19 550

Банк анализирует и отслеживает признаки обесценения в отношении данных ценных бумаг, и, при наличии таковых, создает резерв под обесценение. У Банка присутствуют ценные бумаги одного эмитента, удерживаемые до погашения, по которым были просрочены платежи.

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
Непросроченные и необесцененные долговые ценные бумаги	
- Группа В	136 396
Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определяемые как обесцененные	
- С задержкой платежа свыше 365 календарных дней	52 269
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	188 665

14 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
Непросроченные и необесцененные долговые ценные бумаги	
- Группа В	148 189
Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определяемые как обесцененные	
- С задержкой платежа от 181 до 365 календарных дней	52 269
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	200 458

Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 35.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	144 608	105 651
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	142 978	26 363
Расчеты по операциям с ценными бумагами	18 199	17 000
Итого прочих финансовых активов	305 785	149 014

Среди прочих финансовых активов Банка отсутствуют индивидуально обесцененные и просроченные активы. Резерв под прочие финансовые активы в 2010 году и 2009 году не создавался.

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35.

16 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Объекты недвижимости	32 626	-
Итого инвестиционной собственности	32 626	-

Инвестиционная собственность представляет собой здание производственного назначения.

В 4 квартале 2010 года Банк получил контроль над обеспечением, принятым по кредиту, выданному корпоративному клиенту, в результате чего было зарегистрировано право собственности на здание производственного назначения.

Ниже представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Поступления	32 626	-
Переводы из других категории	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	32 626	-

Справедливая стоимость инвестиционной собственности составляет 32 626 тысяч рублей.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась, основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу.

Анализ инвестиционной собственности по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35.

17 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2009 года		4 269 353	1 251 859	1 923 453	6 521	7 451 186
Накопленная амортизация		-	(498 721)	-	(5 547)	(504 268)
Остаточная стоимость на 1 января 2009 года		4 269 353	753 138	1 923 453	974	6 946 918
Поступления		42 822	150 896	3 625 834	-	3 819 552
Переводы между категориями		48 978	-	(48 978)	-	-
Выбытия		(2 542)	(3 260)	-	-	(5 802)
Амортизационные отчисления	30	(111 051)	(232 178)	-	(218)	(343 447)
Переоценка		(304 511)	-	-	-	(304 511)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		3 943 049	668 596	5 500 309	756	10 112 710
Стоимость на 31 декабря 2009 года		3 943 049	1 376 049	5 500 309	6 521	10 825 928
Накопленная амортизация		-	(707 453)	-	(5 765)	(713 218)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		3 943 049	668 596	5 500 309	756	10 112 710
Поступления		641 392	299 947	1 070 728	-	2 012 067
Переводы между категориями		728 132	47 748	(775 880)	-	-
Выбытия		-	(2 288)	-	-	(2 288)
Амортизационные отчисления	30	(109 049)	(250 413)	-	(274)	(359 736)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		5 203 524	763 590	5 795 157	482	11 762 753
Стоимость на 31 декабря 2010 года		5 312 573	1 692 120	5 795 157	6 521	12 806 371
Накопленная амортизация		(109 049)	(928 530)	-	(6 039)	(1 043 618)

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство головного банка и переоборудование помещений филиалов и дополнительных офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию основных средств.

Руководство Банка на основе анализа динамики рынка коммерческой недвижимости считает, что отсутствуют существенные изменения справедливой стоимости объектов недвижимости в 2010 году по сравнению с 2009 годом. По состоянию на 31 декабря 2010 года переоценка основных средств независимыми оценщиками не осуществлялась.

Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года включает фонд переоценки зданий и сооружений Банка в общей сумме 2 457 517 тысяч рублей (2009 год: 2 457 517 тысяч рублей). В отношении суммы фонда переоценки признано отложенное налоговое обязательство в сумме 491 502 тысячи рублей.

В случае, если бы здания и сооружения Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации их балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года составила бы 2 019 056 тысяч рублей (2009 год: 1 591 038 тысяч рублей).

18 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	314 765	112 809
Расходы будущих периодов	240 391	176 030
Дебиторская задолженность клиентов банка по комиссиям	26 338	-
Дебиторская задолженность по арендной плате	8 385	-
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	8 140	48 706
Прочее	34 204	102 579
Итого прочих активов	632 223	440 124

Дебиторская задолженность и авансовые платежи включают платежи, сделанные Банком в отношении программного обеспечения и оборудования, а также предоплату ремонтных работ существующих помещений.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 35.

19 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Срочные депозиты банков	10 045 393	15 450 978
Договора продажи и обратного выкупа	868	500 058
Корреспондентские счета банков	1 280 132	50 808
Итого средств банков	11 326 393	16 001 844

По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе средств банков отсутствуют депозиты от ЦБ РФ (2009 год: 8 717 142 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе средств банков отсутствуют договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями (2009 год: в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями в сумме 500 058 тысяч рублей; ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой ОФЗ, справедливая стоимость которых составляет 515 792 тысячи рублей). См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями по ценным бумагам, полученным по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг на сумму 868 тысяч рублей (2009 год: в составе средств банков договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с кредитными организациями по ценным бумагам, полученным по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг отсутствовали).

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 35.

Анализ процентных ставок средств банков представлен в Примечании 35.

20 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 698 396	1 133 719
- Срочные депозиты	-	3 013 377
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	43 021 892	34 114 835
- Срочные депозиты	74 237 328	75 896 998
- Договора продажи и обратного выкупа	426 735	1 104 665
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	14 086 230	11 318 855
- Срочные вклады	58 339 390	49 411 403
Итого средств клиентов	191 809 971	175 993 852

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	72 425 620	37,8	60 730 258	34,5
Финансовые услуги	38 091 055	19,9	32 725 003	18,6
Строительство	17 867 846	9,3	16 631 120	9,5
Производство	15 063 676	7,9	16 154 239	9,2
Торговля	14 679 943	7,7	15 717 421	8,9
Недвижимость	9 528 065	5,0	6 562 649	3,7
Искусство, наука и образование	6 911 062	3,6	5 330 379	3,0
Транспорт	6 782 193	3,5	7 075 844	4,0
Коммунальное хозяйство	3 474 745	1,8	2 659 522	1,5
Городские и муниципальные образования	1 648 882	0,9	4 372 827	2,5
Медицинские учреждения	812 839	0,4	298 149	0,2
Энергетика	706 108	0,4	1 047 464	0,6
Связь	202 596	0,1	124 644	0,1
Прочее	3 615 341	1,7	6 564 333	3,7
Итого средств клиентов	191 809 971	100,0	175 993 852	100,0

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 222 708 тысяч рублей (2009 год: в состав средств клиентов были включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 99 245 тысяч рублей). Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные облигации, справедливая стоимость которых составляет 96 044 тысячи рублей и корпоративные акции, справедливая стоимость которых составляет 158 312 тысяч рублей (2009 год: ценные бумаги, переданные в залог по договорам продажи и обратного выкупа, представляли собой корпоративные акции, справедливая стоимость которых составляла 124 748 тысяч рублей). См. Примечание 9.

20 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами по ценным бумагам, полученным по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг, заключенных с юридическими лицами на сумму 204 027 тысяч рублей (2009 год: в состав средств клиентов были включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами по ценным бумагам, полученным по заключенным договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг, заключенных с юридическими лицами на сумму 1 005 420 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 2 842 721 тысячи рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (2009 год: 2 459 020 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 35. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

21 Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Облигации	13 140 130	-
Депозиты компании специального назначения	3 141 864	3 113 581
Итого выпущенных облигаций и депозитов компании специального назначения	16 281 994	3 113 581

16 декабря 2010 года Банком были выпущены процентные облигации в российских рублях (одна облигация – 1 000 рублей, облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 3 000 000 штук, срок обращения облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня, при размещении ставка установлена на четыре купонных периода. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данных облигаций составила 3 002 752 тысячи рублей, купонный доход составил 8,5% годовых (2009 год: процентные облигации в российских рублях отсутствовали).

27 сентября 2010 года Банком были выпущены процентные облигации в российских рублях (одна облигация – 1 000 рублей, облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук, срок обращения облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня, при размещении ставка установлена на три купонных периода. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данных облигаций составляла 5 078 837 тысячи рублей, купонный доход составил 7,5% годовых (2009 год: процентные облигации в российских рублях отсутствовали).

13 апреля 2010 года Банком были выпущены процентные облигации в российских рублях (одна облигация – 1 000 рублей, облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук, срок обращения облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня, при размещении ставка установлена на три купонных периода. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данных облигаций составила 5 058 541 тысячи рублей, купонный доход составил 8,1% годовых (2009 год: процентные облигации в российских рублях отсутствовали).

21 Выпущенные и депозиты компании специального назначения (продолжение)

В июле 2007 года компанией специального назначения BSPB Finance plc, полностью контролируемой Банком были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 000 штук. Организатором выпуска выступили J.P. Morgan и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данных облигаций составила 103 090 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 141 864 тысячам рублей (2009 год: 102 948 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 113 581 тысяче рублей). Срок погашения субординированных еврооблигаций – 25 июля 2017 года. Банк имеет возможность досрочно погасить субординированные еврооблигации по номинальной стоимости 25 июля 2012 года, номинальная ставка купона составляет 10,5% годовых, эффективная процентная ставка – 11,1% годовых.

В случае ликвидации Банка требования по выплате субординированных еврооблигаций наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Анализ выпущенных облигаций и депозитов компании специального назначения по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 35. Анализ процентных ставок выпущенных облигаций и депозитов компании специального назначения представлен в Примечании 35.

22 Прочие выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Векселя	10 354 136	5 144 762
Депозитные сертификаты	11 094	6 012
Итого прочих выпущенных долговых ценных бумаг	10 365 230	5 150 774

Анализ прочих выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 35. Анализ процентных ставок прочих выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 35.

23 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Субординированные кредиты	5 340 358	5 430 428
Привлеченные синдицированные средства	2 416 993	750 823
Средства привлеченные от ЕБРР	2 155 308	547 398
Средства привлеченные от VTB Bank	1 260 327	602 961
Средства привлеченные от KFW IPEX-Bank GmbH	762 614	1 103 685
Средства привлеченные от Nordic Investment Bank	581 540	771 350
Средства привлеченные от Евразийского Банка Развития	304 586	-
Средства привлеченные от Amsterdam Trade Bank N.V.	299 382	-
Итого прочих заемных средств	13 121 108	9 206 645

В августе 2009 года Банком был привлечен субординированный кредит от Внешэкономбанка (ВЭБ) в сумме 1 466 000 тысяч рублей по ставке 8,0% годовых и сроком погашения в 2014 году. В августе 2010 года процентная ставка была снижена до 6,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 465 504 тысячи рублей (2009 год: 1 465 261 тысячу рублей).

В июне 2009 года Банком был привлечен субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в сумме 75 000 тысяч долларов. Кредит выдан на срок 10 лет и 6 месяцев, условиями договора предусмотрено единовременное погашение займа в 2020 году, процентная ставка в течение первых пяти лет составляет 13,4% годовых. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 78 585 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 395 032 тысячам рублей (2009 год: 78 740 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 373 250 тысячам рублей).

В декабре 2008 года Банком был привлечен субординированный кредит на сумму 36 690 тысяч евро со сроком погашения в декабре 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 479 822 тысячам рублей (2009 год: 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 591 917 тысячам рублей). Данный субординированный кредит был привлечен по фиксированной процентной ставке 14,5% годовых.

В случае ликвидации Банка требования по выплате субординированных кредитов наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

26 июня 2008 года Банком был привлечен синдицированный кредит в размере 100 000 тысяч долларов США, организатором по которому выступил Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), который включает в себя 2 транша. Первый транш в размере 25 000 тысяч долларов США имеет срок погашения 23 июня 2012 года, процентная ставка составляет LIBOR + 3,45% годовых. Второй транш в размере 75 000 тысяч долларов США был погашен 23 декабря 2009 года, процентная ставка составляла LIBOR + 2,75% годовых. Участниками данного синдицированного кредита являлись 14 банков-нерезидентов. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 24 896 тысяч долларов США, что эквивалентно 758 749 тысячам рублей (2009 год: 24 825 тысяч долларов США, что эквивалентно 750 823 тысячам рублей). Процентная ставка по первому траншу по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 3,907% годовых.

23 Прочие заемные средства (продолжение)

В августе 2010 года Банком был привлечен синдицированный кредит в размере 55 000 тысяч долларов США от группы банков для финансирования торговых контрактов клиентов Банка. Организаторами кредита выступили Commerzbank Aktiengesellschaft и VTB Bank (Deutschland) AG. Срок погашения данного кредита - август 2011 года, процентная ставка составляет LIBOR + 2,8% годовых. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 54 410 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 658 244 тысячам рублей.

25 октября 2006 года, 26 февраля 2007 года, 27 июня 2007 года Банком были привлечены три транша кредита Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в сумме 10 000 тысяч долларов США каждый со сроком погашения, согласно графику, до ноября 2011 года. Этот кредит был предоставлен для целей финансирования малого и среднего бизнеса. С ноября 2008 года Банк начал плановое погашение полученных средств, по состоянию на 31 декабря 2010 года погашено 24 000 тысяч долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 6 032 тысячи долларов США, что эквивалентно 183 835 тысячам рублей (2009 год: 18 099 тысяч долларов США, что эквивалентно 547 398 тысячам рублей). Процентная ставка по данному кредиту составляет LIBOR + 2,8% годовых. По состоянию на 31 декабря 2010 года процентная ставка составила 3,2% годовых.

14 декабря 2010 года Банком был привлечен кредит Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в сумме 65 000 тысяч долларов США со сроком погашения, согласно графику до марта 2014 года. Кредит предоставлен для целей финансирования малого и среднего бизнеса. Процентная ставка по данному кредиту фиксированная и составляет 5,55% годовых. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 64 687 тысячи долларов США, что эквивалентно 1 971 473 тысячам рублей.

21 января 2010 года Банком был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (France) для финансирования торговых контрактов клиентов Банка. Срок погашения данного кредита – 24 января 2011 года, процентная ставка составляет LIBOR + 6% годовых. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 21 135 тысяч долларов США, что эквивалентно 649 610 тысячам рублей. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 6,88% годовых.

15 декабря 2010 года Банком был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) AG для финансирования торговых контрактов клиентов Банка. Срок погашения кредита – 16 января 2013 года. Процентная ставка составляет LIBOR + 4,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 039 тысяч долларов США, что эквивалентно 610 717 тысячам рублей. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 4,598% годовых.

В ноябре 2010 года погашен кредит привлеченный Банком 27 мая 2009 года в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) AG для финансирования торговых контрактов клиентов Банка, со сроком погашения - 26 ноября 2010 года, процентная ставка составляла LIBOR + 7% годовых (2009 год: 19 936 тысяч долларов США, что эквивалентно 602 961 тысяче рублей).

16 июля 2008 года Банком привлечен кредит от KFW IPEX-Bank GmbH в размере 35 000 тысяч долларов США сроком погашения в июне 2013 года, процентная ставка по кредитному договору равная LIBOR+6,12% годовых зафиксирована на весь срок кредита на уровне 9,987% годовых. Банк начал плановое погашение полученных средств, по состоянию на 31 декабря 2010 года погашено 10 000 тысяч долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 25 023 тысяч долларов США, что эквивалентно 762 614 тысячам рублей (2009 год: 36 492 тысячи долларов США, что эквивалентно 1 103 685 тысячам рублей).

23 Прочие заемные средства (продолжение)

6 сентября 2007 года и 20 ноября 2007 года Банком были привлечены четыре транша кредитной линии, предоставленной Nordic Investment Bank. Полученные средства направлены Банком на финансирование определенных проектов. Банк начал плановое погашение полученных средств, по состоянию на 31 декабря 2010 года погашено 9 602 тысячи долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 19 081 тысяч долларов США, что эквивалентно 581 540 тысячам рублей (2009 год: 25 503 тысячи долларов США, что эквивалентно 771 350 тысячам рублей). Срок погашения кредитной линии – 3 октября 2015 года. Процентная ставка варьируется от LIBOR+2,6% до LIBOR+2,95% годовых в зависимости от срока погашения траншей. По состоянию на 31 декабря 2010 года процентная ставка составила от 3,1% до 3,4% годовых.

23 декабря 2010 года Банком был привлечен кредит в размере 10 000 тысяч долларов США от Евразийского Банка Развития (ЕАБР) для финансирования торговых контрактов клиентов Банка. Срок погашения данного кредита – 23 декабря 2011 года. Данный кредит привлечен по ставке 4,75% годовых. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 9 994 тысяч долларов США, что эквивалентно 304 586 тысячам рублей.

17 декабря 2010 года Банком был привлечен кредит в размере 10 000 тысяч долларов США от банка Amsterdam Trade Bank N.V. для финансирования торговых контрактов клиентов Банка. Срок погашения данного кредита – 16 декабря 2011 года, процентная ставка составляет LIBOR+2,8% годовых. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 9 823 тысяч долларов США, что эквивалентно 299 382 тысячам рублей. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 3,104% годовых.

Банк должен соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением синдицированных кредитов, субординированных кредитов и средств от ЕБРР, KfW IPEX-Bank GmbH, Nordic Investment Bank, ЕАБР, VTB Bank (Deutschland) AG, VTB Bank (France). Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Банк соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

24 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов		342 450	237 991
Резерв под обязательства кредитного характера	37	85 743	146 461
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		23 399	11 465
Справедливая стоимость гарантий и импортных аккредитивов		22 637	18 637
Итого прочих финансовых обязательств		474 229	414 554

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2010 и 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Резерв под обесценение на 1 января	146 461	22
(Восстановление резерва)/резерв по обязательствам кредитного характера в течение года	(60 718)	146 439
Резерв под обесценение на 31 декабря	85 743	146 461

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 35.

25 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Обязательства перед сотрудниками		252 001	233 938
Налоги, причитающиеся к уплате, за исключением налога на прибыль		78 326	58 343
Дивиденды к уплате	33	4 149	3 524
Кредиторская задолженность		3 124	1 015
Прочие		184 987	124 814
Итого прочих обязательств		522 587	421 634

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 35.

26 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкно- венных акций в обраще- нии (тыс.)	Кол-во приви- леги- рован- ных акций в обраще- нии (тыс.)	Обыкно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2009 года	282 150	20 100	3 386 879	177 451	9 725 450	13 289 780
Выпущенные новые привилегированные акции	-	65 211	-	65 211	6 018 714	6 083 925
По состоянию на 31 декабря 2009 года	282 150	85 311	3 386 879	242 662	15 744 164	19 373 705
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2010 года	282 150	85 311	3 386 879	242 662	15 744 164	19 373 705

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составляет 367 461 тысячу рублей (2009 год: 367 461 тысяча рублей). На 31 декабря 2010 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (2009 год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 2 типа привилегированных акций:

- привилегированные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 (двадцать миллионов сто тысяч) штук;
- привилегированные акции типа А номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 65 211 000 (шестьдесят пяти миллионов двухсот одиннадцати тысяч) штук.

Все привилегированные акции не обладают правом голоса и не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 11,0% годовых и имеют преимущество перед привилегированными акциями типа А и обыкновенными акциями.

Дивиденд на одну привилегированную акцию типа А составляет рублевый эквивалент 13,5% от цены размещения одной привилегированной акции типа А, установленной в долларах США. Рублевый эквивалент рассчитывается по курсу Банка России, установленному на дату принятия Наблюдательным советом Банка рекомендаций по размеру дивидендов по привилегированным акциям типа А.

Одна привилегированная акция типа А номинальной стоимостью 1 (один) рубль конвертируется в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1 (один) рубль 15 мая 2013 года.

26 Уставный капитал (продолжение)

Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции всех выпущенных типов не являются кумулятивными.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

27 Прочий совокупный доход/(убыток), отраженный непосредственно в составе собственных средств

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Фонд пере- оценки основных средств	Фонд перео- ценки инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого совокупный доход/(убыток)
Год, закончившийся 31 декабря 2009 года				
Доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	40 537	40 537
Изменение фонда переоценки основных средств		(304 511)	-	(304 511)
Отложенный налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	31	60 902	(8 107)	52 795
Итого прочего совокупного дохода/(убытка)		(243 609)	32 430	(211 179)
Год, закончившийся 31 декабря 2010 года				
Доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(7 605)	(7 605)
Отложенный налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	31	-	1 521	1 521
Итого прочего совокупного убытка		-	(6 084)	(6 084)

28 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	21 189 034	23 228 426
Торговые ценные бумаги	2 636 753	1 460 901
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	200 181	165 432
Кредиты банкам	162 970	619 434
Корреспондентские счета в других банках	49 796	15 340
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 033	94 972
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	13 437
Итого процентных доходов	24 259 767	25 597 942
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	4 766 923	5 904 242
Срочные вклады физических лиц	4 469 733	4 347 795
Прочие заемные средства	956 554	1 010 881
Выпущенные облигации	729 430	644 188
Средства банков	612 901	2 847 774
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	555 830	314 960
Текущие/расчетные счета	143 968	106 690
Итого процентных расходов	12 235 339	15 176 530
Чистые процентные доходы	12 024 428	10 421 412

29 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	793 874	725 778
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	489 897	401 207
Выданные гарантии и аккредитивы	371 405	405 743
Кассовые операции	204 611	213 540
Инкассация	97 816	82 611
Валютообменные операции	22 704	39 377
Хранение активов	19 033	17 850
Андеррайтинговые операции	1 135	4 645
Прочее	6 710	16 019
Итого комиссионных доходов	2 007 185	1 906 770
Комиссионные расходы		
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	94 459	71 018
Гарантии и аккредитивы	85 351	231 095
Расчетные операции	56 612	53 327
Ценные бумаги	20 595	24 612
Валютообменные операции	6 548	10 890
Банкнотные операции	4 914	12 100
Прочее	23 581	14 230
Итого комиссионных расходов	292 060	417 272
Чистый комиссионный доход	1 715 125	1 489 498

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

30 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Расходы на содержание персонала		2 128 984	1 693 562
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17	359 736	343 447
Прочие налоги, за исключением налогов, выплачиваемых из прибыли		258 874	251 182
Расходы на аренду помещений		258 016	275 120
Взносы в систему страхования вкладов		255 068	257 860
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		206 347	189 901
Расходы на безопасность		160 194	140 392
Транспортные расходы		154 110	132 517
Расходы на почтовые и телеграфные услуги, и услуги связи		88 879	83 289
Рекламные и маркетинговые услуги		43 441	36 604
Профессиональные услуги		19 311	15 513
Благотворительные расходы		10 392	11 301
Прочие административные расходы		461 420	327 818
Итого административных и прочих операционных расходов		4 404 772	3 758 506

31 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	934 769	440 721
Отложенное налогообложение	136 190	(319 928)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 070 959	120 793

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2009 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Прибыль по МСФО до налогообложения	5 380 404	745 493
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2010 год: 20%; 2009 год: 20%)	1 076 081	149 099
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	62 389	7 360
- Налог на прибыль, к возмещению в текущем отчетном периоде, относящийся к предыдущему отчетному периоду	(51 968)	(1 025)
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(15 543)	(34 641)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 070 959	120 793

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2009 год: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2009 год: 15%).

31 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2009 года	Отражено через прибыль или убыток	Отражено непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	458 737	(451 335)	-	7 402
Наращенные доходы/расходы	271 776	112 844	-	384 620
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	-	138 798	1 521	140 319
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	17 832	29 029	-	46 861
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	28 908	(13 316)	-	15 592
Оценка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по амортизированной стоимости	2 403	(67)	-	2 336
Оценка кредитов банкам по амортизированной стоимости	12 638	(7 802)	-	4 836
Прочее	257 173	(38 127)	-	219 046
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 049 467	(229 976)	1 521	821 012
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	(743 869)	95 307	(1 521)	(650 083)
Признанный отложенный налоговый актив	305 598	(134 669)	-	170 929
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(620 242)	(22 681)	-	(642 923)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(120 433)	120 433	-	-
Прочее	(3 194)	(3 966)	-	(7 160)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(743 869)	93 786	-	(650 083)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	743 869	(95 307)	1 521	650 083
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(1 521)	1 521	-

31 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2008 года	Отражено через прибыль или убыток	Отражено непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	310 836	147 901	-	458 737
Наращенные доходы/расходы	73 611	198 165	-	271 776
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	88 087	(79 980)	(8 107)	-
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	29 248	(11 416)	-	17 832
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	9 458	19 450	-	28 908
Оценка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по амортизированной стоимости	5 873	(3 470)	-	2 403
Оценка кредитов банкам по амортизированной стоимости	2 426	10 212	-	12 638
Прочее	65 337	191 836	-	257 173
Общая сумма отложенных налоговых активов	584 876	472 698	(8 107)	1 049 467
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	(584 876)	(167 100)	8 107	(743 869)
Признанный отложенный налоговый актив	-	305 598	-	305 598
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(631 424)	(49 720)	60 902	(620 242)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	-	(120 433)	-	(120 433)
Прочее	(20 577)	17 383	-	(3 194)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(652 001)	(152 770)	60 902	(743 869)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	584 876	167 100	(8 107)	743 869
Признанное отложенное налоговое обязательство	(67 125)	14 330	52 795	-

32 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, относящейся к акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк имеет привилегированные акции типа А потенциально разводняющие прибыль на акцию. См. Примечание 26.

Базовая прибыль на акцию рассчитываются следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	4 309 445	624 700
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(797 918)	(2 211)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	3 511 527	622 489
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	282 150	282 150
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	12,45	2,21

Разводненная прибыль на акцию рассчитываются следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	4 309 445	624 700
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(797 918)	(2 211)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	3 511 527	622 489
Средневзвешенное разводненное количество акций (тысяч штук)	347 361	283 937
Разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	10,11	2,19

33 Дивиденды

	2010		2009	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	3 524	-	2 626	-
Дивиденды, объявленные в течение года	31 037	797 918	31 037	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение года	(30 412)	(797 918)	(30 139)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	4 149	-	3 524	-
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей/акция)	0,11	9,35	0,11	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

34 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов Банка по налогообложению. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

34 Сегментный анализ (продолжение)

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг по портфелям;
- (iii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

34 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
2010						
Доходы от внешних контрагентов	20 601 428	3 598 398	2 082 210	-	-	26 282 036
Доходы от других сегментов	7 910 140	20 656 013	5 236 284	-	(33 802 437)	-
Итого доходов	28 511 568	24 254 411	7 318 494	-	(33 802 437)	26 282 036
Доходы включают:						
- Процентные доходы	26 947 394	24 166 218	6 666 103	-	(33 802 437)	23 977 278
- Комиссионные доходы	1 513 180	20 032	647 711	-	-	2 180 923
- Прочие операционные доходы	50 994	68 161	4 680	-	-	123 835
Результаты сегмента	(3 586 788)	8 724 405	(288 620)	-	-	4 848 997
Нераспределенные расходы	-	-	-	(2 231 413)	-	(2 231 413)
Прибыль до налогообложения						2 617 584
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(773 445)	-	(773 445)
(Убыток)/прибыль	(3 586 788)	8 724 405	(288 620)	(3 004 858)	-	1 844 139
Активы отчетных сегментов	167 089 040	69 561 524	19 292 152	35 178 176	-	291 120 892
Прочие сегментные статьи						
Амортизационные отчисления (Резервы)/восстановление резервов под обесценение кредитов	(67 302)	(18 291)	(53 434)	(137 527)	-	(276 554)
	(7 003 847)	13 391	(443 526)	-	-	(7 433 982)

34 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
2009						
Доходы от внешних контрагентов	22 697 862	2 506 615	2 388 562	-	-	27 593 039
Доходы от других сегментов	9 044 148	23 791 307	6 306 732	-	(39 142 187)	-
Итого доходов	31 742 010	26 297 922	8 695 294	-	(39 142 187)	27 593 039
Доходы включают:						
- Процентные доходы	30 163 556	26 156 458	8 143 383	-	(39 142 187)	25 321 210
- Комиссионные доходы	1 489 859	25 319	542 979	-	-	2 058 157
- Прочие операционные доходы	88 595	116 145	8 932	-	-	213 672
Результаты сегмента	(3 921 549)	6 102 864	1 022 910	-	-	3 204 225
Нераспределенные расходы	-	-	-	(1 736 577)	-	(1 736 577)
Прибыль до налогообложения						1 467 648
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(426 203)	-	(426 203)
(Убыток)/прибыль	(3 921 549)	6 102 864	1 022 910	(2 162 780)	-	1 041 445
Активы отчетных сегментов	147 541 387	62 940 121	13 782 889	28 353 974	-	252 618 371
Прочие сегментные статьи						
Амортизационные отчисления	(66 899)	(50 947)	(18 875)	(149 349)	-	(286 070)
Резервы под обесценение кредитов	(9 533 161)	(510 601)	(57 371)	-	-	(10 101 133)

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Итого активов по отчетным сегментам	291 120 892	252 618 371
Корректировка резервов	(19 669 334)	(15 939 637)
Корректировки начислений по доходам/расходам	211 391	285 860
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(737 896)	(606 762)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	435 371	655 542
Корректировки налога на прибыль	219 616	305 598
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(192 310)	(2 932 541)
Прочие корректировки	1 393 358	(1 731 598)
Итого активов по МСФО	272 781 088	235 587 374

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения данных управленческой отчетности с итогами по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2010 года и год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	2 617 584	1 467 648
Корректировка резервов	3 016 069	(638 612)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(103 966)	(321 351)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	116 387	(17 406)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(520 265)	108 346
Прочие корректировки	254 595	146 868
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	5 380 404	745 493

Географическая информация. Основная часть деятельности Банка сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации, деятельность также осуществляется в Москве и Приволжском районе.

У Банка отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с которыми превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.

35 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и иных ограничений риска. Управление географическим риском заключается в принятии решения об открытии новых филиалов и отделений Банка и установлении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур и проведение мероприятий в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы РФ, экономического состояния клиентов Банка (прежде всего – вкладчиков и заемщиков) и изменений в регулятивной среде.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются: Наблюдательный Совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка и Кредитный комитет Корпоративно-розничного блока.

В конце 2010 года завершена работа по разработке новой стратегии развития Банка на ближайшие три года, по которой Банк планирует улучшить качество бизнес-процессов и повысить эффективность работы с клиентами за счет более четкой сегментации. Важной составляющей данной стратегии является новая модель управления. В декабре 2010 года начались изменения в организационной структуре Банка. Данные изменения касаются реорганизации работы подразделений по управлению финансовыми рисками.

Наблюдательный Совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, то есть определяет политику Банка в координатах «риск-доходность». В связи с этим Наблюдательный Совет устанавливает контрольные показатели, определяющие предельные уровни ряда рисков Банка, в частности предельные показатели отраслевой концентрации активов и т.п. Наблюдательным Советом ежемесячно рассматриваются отчеты руководителей Банка о выполнении показателей, определенных Стратегическим планом развития Банка, одновременно с отчетом о выполнении бизнес-показателей Корпоративного плана на текущий год. Отчеты о кредитной деятельности Банка, содержащие информацию о кредитном риске как основном финансовом риске Банка, рассматриваются Наблюдательным Советом также ежемесячно. При Наблюдательном совете создан Комитет по аудиту, который на основе анализа отчетов Службы внутреннего контроля и Дирекции банковских рисков оценивает эффективность действующих в Банке процедур внутреннего контроля и управления рисками, готовит предложения по их совершенствованию. Наблюдательным Советом утверждена Политика по управлению рисками, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками. Ежеквартальные отчеты по управлению рисками формируются Дирекцией банковских рисков и содержат описание ситуации в сфере рисков Банка – как на сводном уровне, так и по отдельным видам рисков, а также предложения по дальнейшему совершенствованию системы управления финансовыми рисками Банка.

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления финансовыми рисками Банка. Правление Банка принимает решения о том, какие риски Банк может принимать на себя, или о проведении мер по поддержанию непрерывности бизнеса Банка в кризисной ситуации, когда для принятия таких решений недостаточно полномочий, имеющихся у Комитета по управлению активами и пассивами и у Большого кредитного комитета Банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска). Заседания КУАиП проводятся еженедельно.

КУАиП принимает решения по управлению структурой баланса Банка и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски и риски процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях. КУАиП принимает участие в управлении географическим риском и поддерживает развитие бизнеса за пределами Санкт-Петербурга: согласовывает решения об открытии новых филиалов Банка и устанавливает дифференцированные экономические условия обслуживания в отделениях, расположенных в Санкт-Петербурге, и в региональных филиалах.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Дирекция банковских рисков Банка несет ответственность за организацию соблюдения Политики по управлению рисками, мониторинг уровня рисков Банка, инициирование разработки методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления данными рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков. Дирекция банковских рисков осуществляет координацию управления операционным и правовым рисками и управляет финансовыми рисками (за исключением процентного риска).

Правление Банка, Большой кредитный комитет Банка, Кредитный комитет Корпоративно-розничного блока и Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка. Правление Банка ежегодно утверждает Кредитную политику (документ, содержащий свод принципов и основных процедур управления кредитным риском в Банке и определяющий полномочия Большого кредитного комитета Банка, Кредитного комитета Корпоративно-розничного блока и Малых кредитных комитетов). Большой кредитный комитет Банка принимает решения по кредитным операциям с клиентами из блока крупнейших корпоративных клиентов. Кредитный комитет Корпоративно-розничного блока и Малые кредитные комитеты филиальной сети принимают решения по кредитным операциям с клиентами из блока корпоративного и розничного бизнеса.

Текущее управление кредитными рисками Банка сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции по кредитной работе (с декабря 2010 года – в Дирекции кредитных рисков), которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

Работа с проблемными активами выделена в отдельное бизнес-подразделение Банка – блок по безопасности и урегулированию задолженности.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который определяется как риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

Банк рассматривает как активы, подверженные кредитному риску, так и все финансовые активы, отраженные в отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в Центральном банке РФ.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целом подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике. Кредитная политика Банка отражает общий подход к управлению кредитным риском Банка, политику в области управления кредитными рисками, функции структурных подразделений Банка в этом процессе, особенности управления кредитным риском на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также лимиты отраслевых рисков при кредитовании.

Инструменты управления риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банк использует следующие *инструменты управления риском*.

По отдельным заемщикам:

- установление и контроль за соблюдением лимитов на отдельных заемщиков и группу связанных заемщиков;
- оценка финансового состояния заемщиков на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды;
- оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;
- контроль - как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий - за наличием и сохранностью предмета залога в течение срока действия договора;
- контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед Банком;
- определение категории качества кредита, соответствующей уровню риска по кредиту.

В целом по ссудному портфелю:

- разработка процедур и методик, определяющих единый по Банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
- установление и контроль за соблюдением лимитов по крупным кредитным рискам (рискам по группам заемщиков, имеющим наибольшую задолженность перед Банком), концентрации кредитных рисков в определенных отраслях, величине возможных потерь по кредитному портфелю;
- контроль за выполнением подразделениями решений полномочных органов и внутренних документов Банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

По кредитным комитетам:

- установление и контроль за соблюдением лимитов полномочий Большого кредитного комитета Банка и Малых кредитных комитетов, установленных Кредитной политикой.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

Ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Директору Дирекции кредитных рисков и заместителю председателя Правления, курирующему банковские риски.

- состояние кредитного портфеля, в части изменения категорий качества кредитов;
- расчет фактической задолженности на одного заемщика и группы связанных заемщиков.

Еженедельная и ежемесячная отчетность, предоставляемая для целей заседаний Кредитного комитета Корпоративно-розничного блока, Большого кредитного комитета; Комитета по управлению активами и пассивами, Правления Банка и Наблюдательного Совета:

- расчет показателей для соблюдения особых условий («covenants») (отраслевые риски, риски вложений в крупные кредиты, ссуды, предоставленные связанным заемщикам, расчет размера совокупных кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам Банка);
- структура предоставленных кредитов в целом по Банку с разделением по филиалам и дополнительным офисам;
- движение по кредитам (с разделением на выданные, пролонгированные, просроченные, погашенные);
- выполнение показателей (объем предоставленных кредитов, отраслевая принадлежность заемщиков и т.д.) с разделением по филиалам/дополнительным офисам Банка;
- выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам, предоставленным частным и юридическим лицам.

Решение о выдаче ссуд

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд (исключение – стандартные ссуды частных лиц, выдаваемые в рамках принятых программ). В подразделениях филиальной сети и головном Банке созданы Малые кредитные комитеты, которым установлены лимиты принятия решений о выдаче ссуд. Лимиты полномочий Малых кредитных комитетов подразделений филиальной сети и дополнительных офисов определяются исходя из качества их работы по кредитно-экономическому направлению за предшествующий год, структуры и качества их кредитных портфелей и уровня квалификации работников конкретного подразделения. Конкретные размеры лимитов определены в Кредитной политике Банка.

Сверх лимита полномочий Малых кредитных комитетов (при обязательном предварительном согласовании вопроса об осуществлении этой операции Малым кредитным комитетом) решение об осуществлении кредитной операции принимается либо Кредитным комитетом Корпоративно-розничного блока, если клиент не относится к категории крупнейших клиентов, либо Большим кредитным комитетом Банка, если клиент относится к категории крупнейших клиентов. Сверх лимита полномочий Большого кредитного комитета Банка решение об осуществлении кредитной операции принимается Правлением Банка (при обязательном предварительном согласовании соответствующего вопроса Малым кредитным комитетом и Большим кредитным комитетом Банка).

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты заемщикам связанным с Банком предоставляются после их предварительного одобрения Наблюдательным Советом Банка.

Лимиты устанавливаемые Банком для целей управления кредитным риском:

1. Лимиты на отдельных заемщиков и группу связанных заемщиков.

При установлении лимитов на группы заемщиков Банк ориентируется как на требования российских регулирующих органов, так и на требования международных финансовых институтов, являющихся кредиторами Банка.

Банк устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления данного лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Банка. При установлении индивидуального лимита Банком производится комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории каждого заемщика, входящего в группу связанных заемщиков, также анализируется потребность всей группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличии источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов. По результатам оценки ликвидности обеспечения и возможности покрытия обеспечением кредитных рисков Банк определил следующие приоритеты:

- Депозиты в Банке и векселя, выпущенные Банком;
- Объекты недвижимости;
- Гарантии и поручительства юридических лиц;
- Основные средства;
- Прочие активы.

2. Лимиты в целом по ссудному портфелю.

- Размер совокупных кредитных требований Банка к одному заемщику или группе связанных заемщиков не более 15% капитала Банка (рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I));
- Размер ссудной задолженности по заемщикам, связанным с Банком (не более 20% капитала Банка рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I));
- Совокупная величина кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленная Банком своим акционерам (имеющим право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка) - не более 10% капитала Банка, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I);
- Соотношение просроченных свыше 60 дней и реструктурированных кредитов за вычетом резерва на возможные потери по ссудам – не более 25% капитала Банка первого уровня, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I);
- Соотношение максимального совокупного риска на сектор недвижимости и строительства к совокупному кредитному портфелю до 23%;
- Соотношение максимального риска в каком-либо секторе экономики к совокупному кредитному портфелю – 20%.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию и финансовую компанию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее кредитного качества соответствующими уполномоченными коллегиальными органами Банка (Большим кредитным комитетом, в пределах его полномочий, и Правлением). Лимиты на банки-резиденты пересматриваются не реже одного раза в квартал. Лимиты на банки-нерезиденты пересматриваются не реже одного раза в полгода.

В 2008-2009 годах органами управления Банка были приняты меры, направленные на снижение кредитных рисков Банка, и Кредитная политика Банка в 2010 году была в значительной степени консервативной – прежде всего в части политики по обеспечению, требований к заемщикам в рамках стандартных программ кредитования физических лиц и наделения Малых кредитных комитетов дополнительных офисов и филиалов Банка полномочиями по одобрению сделок и изменению условий заключенных договоров.

Вместе с тем, с учетом того, что Банк придерживается умеренного оптимизма в оценке наблюдаемой макроэкономической ситуации, а также в связи с усилением конкуренции на рынке банковских услуг, в декабре 2010 года были приняты изменения в Кредитную политику, смягчающие требования политики по обеспечению и увеличивающие полномочия Малых кредитных комитетов дополнительных офисов и филиалов Банка по одобрению сделок и изменению условий заключенных договоров. Эти меры направлены на децентрализацию принимаемых решений, что обеспечит снижение сроков рассмотрения кредитных заявок и улучшение качества обслуживания клиентов. Банк принимает все меры для того, чтобы либерализация Кредитной политики не отразилась на качестве кредитного портфеля.

Географический риск. Географический риск Банка практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Банк в незначительной мере подвержен географическому риску иных стран, поскольку активы и пассивы Банка преимущественно сосредоточены в Российской Федерации.

Санкт-Петербург является крупным мегаполисом с диверсифицированной структурой экономики (она не зависит от экономического положения какой-либо группы взаимосвязанных друг с другом крупных предприятий), поэтому историческая концентрация бизнеса Банка на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге в текущей экономической ситуации является преимуществом Банка.

Рыночные риски. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Дирекция банковских рисков несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (за исключением процентного), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков. Дирекция банковских рисков отчитывается перед руководством Банка на регулярной основе. Обзор основных рисков доводится до Комитета по управлению активами и пассивами и Правления Банка в рамках общего Отчета об управлении рисками.

За разработку методик оценки и процедур оперативного управления процентным риском несет ответственность Дирекция Казначейство.

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок путем установления системы соответствующих лимитов на проводимые операции, а также лимитов «стоп-лосс» (лимитов максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается) и контроля за их дальнейшим соблюдением.

Несмотря на значительное восстановление финансовых рынков после кризисных явлений конца 2008 года и начала 2009 года, Банк сохранил консервативную политику в области управления прочим ценовым (фондовым) риском – собственный портфель акций Банк поддерживает на низком уровне.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами (предложения по установлению данных лимитов подготавливаются Дирекцией банковских рисков). Текущий контроль за соблюдением лимитов осуществляет Операционная дирекция (бэк-офис).

В качестве инструмента управления валютным риском Банк также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

Банком учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года. Банк не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	9 579 345	1 502 276	2 044 312	54 251	13 180 184
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 670 712	-	-	-	1 670 712
Торговые ценные бумаги	32 682 802	3 841 825	-	-	36 524 627
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	254 356	-	-	-	254 356
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8 423 538	-	-	-	8 423 538
Кредиты банкам	2 895 120	1 919 334	7 583 471	-	12 397 925
Кредиты и авансы клиентам	143 760 048	27 743 656	11 314 635	-	182 818 339
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 404 521	32 932	-	-	4 437 453
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	169 638	-	-	-	169 638
Прочие финансовые активы	258 025	22 462	25 298	-	305 785
Отложенный налоговый актив	170 929	-	-	-	170 929
Инвестиционная собственность	32 626	-	-	-	32 626
Основные средства и нематериальные активы	11 762 753	-	-	-	11 762 753
Прочие активы	615 929	1 146	15 025	123	632 223
Итого активов	216 680 342	35 063 631	20 982 741	54 374	272 781 088
Обязательства					
Средства банков	5 834 469	5 474 179	17 745	-	11 326 393
Средства клиентов	147 647 290	22 082 590	21 926 059	154 032	191 809 971
Выпущенные облигации	13 140 130	3 141 864	-	-	16 281 994
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	9 138 153	966 548	260 529	-	10 365 230
Прочие заемные средства	1 465 504	10 175 782	1 479 822	-	13 121 108
Прочие финансовые обязательства	382 779	34 636	56 814	-	474 229
Обязательства по налогу на прибыль	136 223	-	-	-	136 223
Прочие обязательства	488 521	33 976	90	-	522 587
Итого обязательств	178 233 069	41 909 575	23 741 059	154 032	244 037 735
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	199 472	-	-	-	199 472
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	38 646 745	(6 845 944)	(2 758 318)	(99 658)	28 942 825
Валютные производные инструменты	(8 642 445)	6 105 635	1 954 937	382 401	(199 472)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	30 004 300	(740 309)	(803 381)	282 743	28 743 353

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года. Банк не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 896 148	3 108 820	4 370 726	43 779	21 419 473
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 373 815	-	-	-	1 373 815
Торговые ценные бумаги	25 154 197	3 921 645	-	-	29 075 842
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	640 540	-	-	-	640 540
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 576 299	-	-	-	3 576 299
Кредиты банкам	2 760 159	3 039 806	67 390	-	5 867 355
Кредиты и авансы клиентам	109 756 217	34 799 791	13 644 481	-	158 200 489
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 204 670	40 537	-	-	4 245 207
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	180 908	-	-	-	180 908
Прочие финансовые активы	121 096	9 949	17 969	-	149 014
Отложенный налоговый актив	305 598	-	-	-	305 598
Основные средства	10 111 954	-	-	-	10 111 954
Нематериальные активы	756	-	-	-	756
Прочие активы	424 091	2 783	9 307	3 943	440 124
	172 506 448				235 587 374
Обязательства					
Средства банков	14 019 477	1 104 369	877 998	-	16 001 844
Средства клиентов	125 534 763	21 336 423	29 105 363	17 303	175 993 852
Депозиты компании специального назначения	-	3 113 581	-	-	3 113 581
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	4 138 626	860 094	152 054	-	5 150 774
Прочие заемные средства	1 465 261	6 149 467	1 591 917	-	9 206 645
Прочие финансовые обязательства	258 535	1 524	154 495	-	414 554
Обязательства по налогу на прибыль	15 543	-	-	-	15 543
Прочие обязательства	421 472	82	80	-	421 634
Итого обязательств	145 860 607	32 565 540	31 881 907	17 303	210 318 427
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	211 628	-	-	-	211 628
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	26 857 469	12 357 791	(13 772 034)	30 419	25 480 575
Валютные производные инструменты	2 905 436	(16 736 088)	13 619 024	-	(211 628)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	29 762 905	(4 378 297)	(153 010)	30 419	25 268 947

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	203 267 366	177 606 030	(8 642 445)	17 016 396
Доллары США	35 062 485	41 875 599	6 105 635	(707 479)
Евро	20 967 716	23 740 969	1 954 937	(818 316)
Прочие	54 251	154 032	382 401	282 620
Итого	259 351 818	243 376 630	(199 472)	15 773 421

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	161 394 399	145 413 094	2 905 436	18 883 173
Доллары США	44 920 548	32 565 458	(16 736 088)	(4 380 998)
Евро	18 100 566	31 881 827	13 619 024	(162 237)
Прочие	43 779	17 303		26 476
Итого	224 459 292	209 877 682	(211 628)	14 366 414

Позиция Банка по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и собственных средств к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 5%) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

	На 31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(28 299)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	28 299
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(32 733)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	32 733

	На 31 декабря 2009 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(175 240)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	175 240
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(6 490)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	6 490

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Банка.

Органами управления Банка в 2010 года был предпринят ряд мер по усилению системы управления валютным риском, а именно:

- обновлен основной внутренний документ Банка, устанавливающий процедуру управления валютными рисками;
- в апреле 2010 года решением КУАиП были установлены внутренние лимиты на размер открытой валютной позиции, более жесткие чем ограничения установленные ЦБ РФ, в том числе лимиты на открытую валютную позицию по основным валютам, лимиты на размер позиций по срочным валютным контрактам (срочной валютной позиции).

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи и, следовательно, к снижению прибыльности Банка.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2010				2009			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,43	0,00	0,00	0,00	1,39	0,00	0,00	0,00
Долговые торговые ценные бумаги	6,86	4,78	-	-	7,56	6,44	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	12,26	-	-	-	7,94	-	-	-
Кредиты банкам	3,39	1,11	0,74	-	8,78	0,22	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10,68	9,42	8,70	-	15,52	11,71	11,77	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12,70	-	-	-	13,07	-	-	-
Обязательства								
Средства банков	1,69	0,46	2,45	-	5,87	0,36	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,67	0,63	0,33	0,04	0,57	0,14	0,11	0,10
- срочные депозиты								
- физических лиц	8,52	5,99	5,35	-	10,88	8,66	7,26	-
- юридических лиц	6,60	3,96	3,13	2,11	10,19	7,04	5,09	-
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	8,32	11,15	-	-	-	11,14	-	-
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	6,53	5,62	4,11	-	10,38	8,02	2,48	-
Прочие заемные средства	6,70	7,55	14,50	-	8,29	10,42	14,50	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Банка, с целью максимизации прибыли и ограничения убытков в результате потенциальных изменений процентных ставок и структуры баланса. Банк исходит из того, что задача управления риском процентной ставки является важным элементом управления балансом, а от её реализации в значительной степени зависит финансовый результат Банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском процентной ставки Банка осуществляется централизованно следующими подразделениями:

- Правление Банка – в части определения базовых параметров финансовой деятельности Банка, определения принципов управления процентным риском, утверждения структуры лимитов и ограничений на процентный риск мониторинга эффективности системы управления процентными рисками в Банке;
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка – в части утверждения параметров структуры баланса и контроля за их соблюдением, управления процентными ставками и портфелями ценных бумаг, утверждения методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- Дирекция Казначейство – в части оценки подверженности Банка риску процентной ставки; текущего управления структурой баланса, оперативного управления активами, обоснования приемлемых для Банка уровней риска процентной ставки и внесения предложений на Комитет по управлению активами и пассивами по управлению риском процентной ставки.

В случае, если при имеющемся прогнозе изменения процентных ставок, сложившаяся позиция Банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, то есть может привести к существенному уменьшению чистого процентного дохода, Комитет по управлению активами и пассивами Банка принимает решение об осуществлении мер регулирования уровня риска процентной ставки. В качестве подобных мер Банком могут применяться:

- изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;
- осуществление операций на финансовом рынке в целях изменения позиции Банка по процентному риску, в том числе:
 - изменение структуры портфеля ценных бумаг Банка, в том числе изменение структуры и дюрации портфеля ценных бумаг,
 - осуществление заимствований на финансовых рынках,
 - осуществление срочных операций с финансовыми инструментами;
- иные меры, позволяющие изменить долю инструментов с плавающей доходностью в структуре активов и пассивов.

Руководством Банка в качестве основной аналитической формы по процентному риску используется ГЭП отчет.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ происходит в разрезе основных валют – рубли, доллары США, евро. Все статьи распределены по следующим интервалам до переоценки:

- До 8-ми месяцев (средний срок периода 6 месяцев);
- От 8-ми до 16-ти месяцев (средний срок периода 1 год);
- От 16-ти до 32-х месяцев (средний срок периода 2 года);
- От 32-х до 64-х месяцев (средний срок периода 4 года);
- От 64-х до 128-ми месяцев (средний срок периода 8 лет);
- Свыше 128 месяцев (средний срок периода 16 лет, условно).

Для оценки процентных рисков Банк использует Управленческий отчет по оценке риска процентной ставки, дополнительно учитывающий статьи оборотного капитала и статистически устойчивых обязательств, нечувствительных к процентному риску со средним сроком пересмотра процентных ставок – 2 года.

Анализ подверженности Банка риску процентной ставки производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств банка при условии изменения рыночной доходности на 5% (2009 год: 10%).

Банк рассматривает в качестве возможного ограничения позиции по риску процентной ставки отношение суммарного капитала к капиталу Банка на уровне не более 30%.

В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

Кроме указанных выше показателей Банк рассчитывает потенциальный доход от процентных ГЭПов - изменение приведенной стоимости потоков требований и обязательств банка при изменении процентных ставок в соответствии с ожиданиями (с прогнозируемой кривой доходности).

Основными тенденциями, определившими меры по управлению риском процентной ставки в 2010 году, стали:

- Снижение процентных ставок в рублевой зоне, продолжалось на протяжении 2010 года и только во второй половине декабря проявилось ожидание части рынка роста или, как минимум, прекращение снижения процентных ставок в первой половине 2011 года, что выразилось в небольшом росте доходностей на фондовом рынке, в основном на долгосрочные активы, но не повлияло на ставки коммерческого блока. В целях управления риском процентной ставки, возникающем в рублевом балансе Банка, в 2010 году производилось наращивание отрицательных ГЭП-разрывов на сроках до 1 года, то есть увеличился срок пересмотра процентных ставок по активам. В условиях снижавшихся процентных ставок сложившаяся структура баланса позволила получать дополнительный доход за счёт более высокой скорости переоценки пассивов по сравнению со скоростью переоценки активов.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Процентные ставки по ресурсам в долларах и евро продолжили снижение, начатое в 31 декабря 2009 года и стабилизировались во 2 половине 2010 года. В связи с ожидаемым в течение 2011 - 2012 годов сворачиванием программ поддержки экономик США и Европы, которое будет сопровождаться ростом процентных ставок в долларах и евро, предпринимались меры по недопущению роста положительных ГЭП – разрывов срочностью более 1 года в валютном балансе Банка. Предпринятые меры позволяют снизить риск получения потерь при росте валютных процентных ставок.

Анализ чувствительности справедливой стоимости долговых ценных бумаг Банка, составляющих часть торгового портфеля, и прочих ценных бумаг Банка, отраженных по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, составленный на основе возможного изменения процентных ставок в течение следующего отчетного года, при неизменности всех остальных переменных характеристик, представлен ниже.

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок

Торговые ценные бумаги	(415 573)
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	(421)

Итого	(415 994)
--------------	------------------

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок

Торговые ценные бумаги	415 573
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	421

Итого	415 994
--------------	----------------

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок

Торговые ценные бумаги	(301 186)
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	(4 682)

Итого	(305 868)
--------------	------------------

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок

Торговые ценные бумаги	301 186
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	4 682

Итого	305 868
--------------	----------------

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой (фондовый) риск. Банк принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по долевым инструментам, котировки которых подвержены изменениям на фондовом рынке.

Текущее управление открытыми позициями по долевым инструментам и связанным с ними производными финансовыми инструментами осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках установленных лимитов.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты, ограничивающие возможные потери, связанные с влиянием фондового риска: общий лимит на размер открытых позиций по долевым инструментам, лимиты на размер открытой позиции по долевым инструментам каждого эмитента, лимит «стоп-лосс».

В случае существенности риска, решение по данному вопросу принимается Правлением Банка.

Решение об установлении лимитов принимается на основании анализа кредитного качества эмитента ценных бумаг, и оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов.

Текущий контроль за соблюдением лимитов фондового риска на ежедневной основе осуществляет Операционная дирекция (бэк-офис).

Анализ чувствительности прибыли после налогообложения и собственных средств к изменению котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария снижения или роста котировок ценных бумаг на 5%) может быть представлен следующим образом.

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2010 года

рост котировок акций на 5% (в т.ч. заложенных по договорам «репо»)	39 562
снижение котировок акций на 5% (в т.ч. заложенных по договорам «репо»)	(39 562)

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2009 года

рост котировок акций на 5%	16 744
снижение котировок акций на 5%	(16 744)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Банка по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов и текущих средств корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Банка.

В Банке предусмотрено многоуровневое управление ликвидностью. Дирекция Казначейство на ежедневной основе осуществляет контроль над позицией Банка по ликвидности. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решение с учетом еженедельного подготавливаемого прогноза состояния ликвидности. В отдельных случаях решения по управлению ликвидностью могут быть приняты Правлением и Наблюдательным советом; эти органы также осуществляют контроль за общим состоянием ликвидности Банка.

Управление ликвидностью осуществляется с сохранением достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Банка руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

Основой для подхода по управлению краткосрочной (до трех месяцев) ликвидностью, является формирование резервов ликвидности, достаточных не только для текущей стандартной деятельности Банка, но и для обеспечения денежными средствами в течение определенного периода возможного незапланированного оттока пассивов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком. Продолжительность периода оттока клиентских средств, в течение которого Банк должен обеспечивать бесперебойную работу, и возможные темпы падения клиентского пассива периодически пересматриваются КУАиП и Правлением с учетом макроэкономической ситуации, возможных существенных для Банка рисков и устойчивости клиентской базы.

В качестве основных мер для управления ликвидностью Руководство Банка использует следующие:

- в качестве наиболее оперативной меры управления используется управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для погашения обязательств Банка;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры баланса Банка. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективными с точки зрения степени или сроков воздействия;
- привлечение финансирования на более длительные сроки. В течение 2010 и 2009 года Банком были привлечены значительные средства на международных рынках долгосрочных ресурсов и капитала. См. Примечания 21 и 23.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по поддержанию ликвидности;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установления процентных ставок привлечения/размещения средств по инструментам и срокам.

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт – до семи дней) осуществляется на ежедневной основе и включает в себя ежедневное определение объема свободных средств, необходимого для полного и своевременного исполнения обязательств Банка перед клиентами и контрагентами. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов в разрезе различных корреспондентских счетов, оборачиваемости средств на счетах, анализа и обработки информации об обязательствах и требованиях Банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией Банка – обеспечение платежного оборота Банка и его клиентов денежными ресурсами за счет портфеля ликвидных активов.

Мониторинг краткосрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта, а также обеспечить денежными средствами возможный незапланированный отток клиентских ресурсов. Параметры возможного оттока пассивов устанавливаются и периодически пересматриваются КУАиП и Правлением.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Банка. В Банке разработана аналитическая форма, оценивающая разрывы ликвидности на основе сравнения объемов активов и пассивов по их срочности. При отнесении активов и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения. Например, в части текущих средств клиентов Банк ориентируется на статистические данные об устойчивости этого ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без потери доходности. Банк рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается в аналитической форме по наибольшему оставшемуся сроку до погашения. Руководство анализирует разрывы ликвидности для групп активов и обязательств в разрезе различных сроков и нарастающим итогом.

Приведенные таблицы основаны на методике, изложенной выше, и показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года по фактически ожидаемым срокам, оставшимся до погашения. Данная таблица составляется Банком для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы	71 698 722	40 344 148	56 039 713	123 143 307	291 225 890
Обязательства и капитал	68 133 360	83 752 049	41 911 745	97 428 736	291 225 890
Чистый разрыв ликвидности	3 565 362	(43 407 901)	14 127 968	25 714 571	
Совокупный разрыв ликвидности	3 565 362	(39 842 539)	(25 714 571)	-	

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы	61 984 811	68 616 410	57 868 198	64 105 896	252 575 315
Обязательства и капитал	70 704 768	76 801 841	40 796 279	64 272 427	252 575 315
Чистый разрыв ликвидности	(8 719 957)	(8 185 431)	17 071 919	(166 531)	
Совокупный разрыв ликвидности	(8 719 957)	(16 905 388)	166 531	-	

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований Центрального Банка РФ по поддержанию значения нормативов ликвидности выше предельных. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

По мнению руководства Банка, основанном на ежедневно проводимых Дирекцией Казначейство расчетах, в течение 2010 года и 2009 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года, подготовленная на основе данных МСФО. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 180 184	-	-	-	-	13 180 184
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 670 712	-	-	-	-	1 670 712
Торговые ценные бумаги	36 524 627	-	-	-	-	36 524 627
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	254 356	-	-	-	-	254 356
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8 423 538	-	-	-	-	8 423 538
Кредиты банкам	11 573 852	501 537	156 619	165 917	-	12 397 925
Кредиты и авансы клиентам	3 308 649	30 999 971	50 454 324	88 819 708	9 235 687	182 818 339
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	4 437 453	4 437 453
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 974	-	135 664	-	-	169 638
Прочие финансовые активы	175 145	99 316	31 324	-	-	305 785
Отложенный налоговый актив	-	-	-	170 929	-	170 929
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	32 626	32 626
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	11 762 753	11 762 753
Прочие активы	194 236	179 968	30 137	100 500	127 382	632 223
Итого активов	75 339 273	31 780 792	50 808 068	89 257 054	25 595 901	272 781 088
Обязательства						
Средства банков	10 986 238	275 023	65 132	-	-	11 326 393
Средства клиентов	79 464 076	70 701 429	33 496 305	8 102 786	45 375	191 809 971
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения	-	-	-	13 140 130	3 141 864	16 281 994
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 023 371	6 126 244	2 781 533	434 082	-	10 365 230
Прочие заемные средства	649 610	359 280	2 560 214	7 156 972	2 395 032	13 121 108
Прочие финансовые обязательства	176 968	112 800	121 016	58 638	4 807	474 229
Обязательство по налогу на прибыль	-	136 223	-	-	-	136 223
Прочие обязательства	259 203	261 971	1 413	-	-	522 587
Итого обязательств	92 559 466	77 972 970	39 025 613	28 892 608	5 587 078	244 037 735
Чистый разрыв ликвидности	(17 220 193)	(46 192 178)	11 782 455	60 364 446	20 008 823	28 743 353
Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года	(17 220 193)	(63 412 371)	(51 629 916)	8 734 530	28 743 353	

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года, подготовленная на основе данных МСФО. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 419 473	-	-	-	-	21 419 473
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 373 815	-	-	-	-	1 373 815
Торговые ценные бумаги	29 075 842	-	-	-	-	29 075 842
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	640 540	-	-	-	-	640 540
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 576 299	-	-	-	-	3 576 299
Кредиты банкам	4 618 671	964 225	217 069	67 390	-	5 867 355
Кредиты и авансы клиентам	5 528 442	56 608 225	55 802 863	32 486 328	7 774 631	158 200 489
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 156 954	-	2 088 253	4 245 207
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 976	11 335	-	135 597	-	180 908
Прочие финансовые активы	145 235	346	-	3 433	-	149 014
Отложенный налоговый актив	-	-	-	305 598	-	305 598
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	10 112 710	10 112 710
Прочие активы	85 888	91 197	78 296	74 627	110 116	440 124
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	2 137 985	-	-	2 137 985
Итого активов	66 498 181	57 675 328	58 255 182	33 072 973	20 085 710	235 587 374
Обязательства						
Средства банков	9 534 764	1 038 825	5 428 255	-	-	16 001 844
Средства клиентов	71 362 728	74 887 879	24 573 505	5 128 521	41 219	175 993 852
Депозиты компании специального назначения	-	-	-	-	3 113 581	3 113 581
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 475 951	2 845 430	648 095	181 298	-	5 150 774
Прочие заемные средства	-	430 488	1 033 612	5 281 389	2 461 156	9 206 645
Прочие финансовые обязательства	206 543	1 661	28 622	172 530	5 198	414 554
Обязательства по налогу на прибыль	-	15 543	-	-	-	15 543
Прочие обязательства	155 908	263 518	1 655	553	-	421 634
Итого обязательств	82 735 894	79 483 344	31 713 744	10 764 291	5 621 154	210 318 427
Чистый разрыв ликвидности	(16 237 713)	(21 808 016)	26 541 438	22 308 682	14 464 556	25 268 947
Совокупный разрыв на 31 декабря 2009 года	(16 237 713)	(38 045 729)	(11 504 291)	10 804 391	25 268 947	

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Банка считает, что неиспользованные лимиты, по открытым на Банк кредитным линиям, а так же стабильность средств клиентов, полностью позволяют покрыть разрыв ликвидности Банка, указанный в вышеприведенных таблицах.

Основные разницы таблиц по ликвидности, составленных на основе данных МСФО по контрактным срокам погашения, и таблиц, составляемых Банком для управленческого анализа и приведенные выше, состоят в следующем:

1. Валюта баланса различается на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам, который для управленческих целей Банк отражает в обязательствах, в то время, как для целей МСФО он уменьшает сумму кредитов и авансов клиентов;
2. Банк учитывает обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации как актив со сроками погашения пропорциональными срокам погашения ресурсов, за счет которых они образованы, поскольку Банк не сможет воспользоваться данными ресурсами в случае предъявления требований кредиторов;
3. Банк использует внутреннюю методику для определения срочности счетов до востребования, поскольку данные счета считаются долгосрочным источником финансирования операций Банка. В связи с этим текущие счета юридических и физических лиц имеют более длительный срок погашения при расчете ликвидности для целей управления Банком.
4. Банк применяет также внутреннюю методику для учета портфеля торговых ценных бумаг, учитывающую конъюнктуру рынка и фактические возможности по реализации и использованию активов в качестве залога.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки и отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	10 990 726	279 299	66 530	-	-	11 336 555
Средства клиентов	79 807 856	73 874 576	36 129 709	8 616 999	74 973	198 504 113
Депозиты компании специального назначения	160 004	516 090	676 094	16 142 440	3 687 705	21 182 333
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 164 243	6 392 756	2 928 694	456 070	-	10 941 763
Прочие заемные средства	824 664	592 638	3 042 906	9 682 979	3 685 095	17 828 282
Прочие финансовые обязательства	365 515	-	-	-	-	365 515
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	49 374 633	-	-	-	-	49 374 633
- Выбытие	(49 557 808)	-	-	-	-	(49 557 808)
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	93 129 833	81 655 359	42 843 933	34 898 488	7 447 773	259 975 386

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	9 571 186	1 067 358	5 877 695	-	-	16 516 239
Средства клиентов	71 767 137	77 248 864	26 548 720	5 446 630	74 402	181 085 753
Выпущенные облигации	159 039	257	159 296	1 274 369	3 979 941	5 572 902
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 512 978	2 924 654	688 085	191 193	-	5 316 910
Прочие заемные средства	224 968	670 521	1 452 062	8 099 584	4 179 481	14 626 616
Прочие финансовые обязательства	249 456	-	-	-	-	249 456
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	30 367 613	-	-	-	-	30 367 613
- Выбытие	(30 549 546)	-	-	-	-	(30 549 546)
Итого будущих недисконтированных выплат по финансовым обязательствам	83 302 831	81 911 654	34 725 858	15 011 776	8 233 824	223 185 943
Безотзывные неиспользованные кредитные линии	400 000	-	-	-	-	400 000
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	83 702 831	81 911 654	34 725 858	15 011 776	8 233 824	223 585 943

36 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее Базель I), соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Банком в целях привлечения ресурсов

(i) В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10%. В таблице ниже представлен нормативный капитал и показатель достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Всего капитал	34 459 224	33 087 796
Общий показатель достаточности капитала	13,2%	15,1%

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером Банка, а также с помощью ежедневных расчетов, составляемых Дирекцией Казначейство.

По мнению руководства Банка, в течение 2010 года и 2009 года значение норматива достаточности капитала не опускалось ниже установленного порога.

(ii) Мероприятия, связанные с обеспечением способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине Капитала, а также по источникам увеличения Капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к административным методам воздействия на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

(iii) Банк взял на себя обязательства перед рядом кредиторов (см. Примечание 23) по поддержанию минимального уровня показателя общей достаточности капитала, в зависимости от договора на уровне не менее 10%, рассчитанного в соответствии с требованиями Базель I.

36 Управление капиталом (продолжение)

Данный показатель рассчитывается ежеквартально, прогноз размера капитала и норматива достаточности капитала определен Стратегическим планом развития Банка с учетом мероприятий, обеспечивающих выполнение требований достаточности.

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Капитал	36 047 445	33 201 520
Уровень 1	26 750 992	23 270 502
Оплаченный уставный капитал	3 629 541	3 629 541
Резервы и прибыль	23 121 451	19 640 961
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	15 744 164	15 744 164
- Нераспределенная прибыль	7 377 287	3 896 797
Уровень 2	9 296 453	9 931 018
Фонд переоценки основных средств	1 966 015	1 966 015
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	26 346	32 430
Субординированные займы	7 304 092	7 932 573
Активы, взвешенные с учетом риска	276 950 688	218 571 641
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	207 097 633	177 015 209
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	42 980 686	32 041 313
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	26 872 369	9 515 119
Показатель общей достаточности капитала	13,02%	15,19%
Достаточность капитала 1-го уровня	9,66%	10,65%

В течение 2010 года и 2009 года Банк выполнял все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

Банком были пересмотрены целевые показатели на 2010 год в части наращивания кредитного портфеля, кроме того Банк считает, что основная часть рисков по кредитному портфелю нашла отражение в созданных резервов и значительного увеличения объема резервов не предполагается. Учитывая вышеизложенное, Банк считает, что имеющийся размер капитала позволит выполнять все требования к достаточности капитала при предполагаемом уровне роста кредитного портфеля и общего объема рискованных активов. Таким образом, Банк не проводил дополнительных мероприятий по наращиванию капитала в 2010 году.

37 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2010 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень детализации и частоту проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретения недвижимости на общую сумму 105 078 тысяч рублей (2009 год: 615 009 тысяч рублей). В 2010 году Банк выделял необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Руководство Банка уверено, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Дополнительно в течение 2007 года руководством Банка было принято решение о строительстве нового здания головного офиса, завершение которого ожидается в 2011 году. Согласно текущей оценке Банка, общая сумма капитальных затрат на строительство нового здания головного офиса составит приблизительно 5 678 370 тысяч рублей (2009 год: 5 188 000 тысяч рублей), оставшаяся сумма капитальных затрат на строительство нового здания головного офиса составит приблизительно 490 370 тысяч рублей (2009 год: 825 000 тысяч рублей).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Менее 1 года	229 177	45 088
От 1 до 5 лет	29 501	87 756
Итого обязательств по операционной аренде	258 678	132 844

37 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными соглашениями с зарубежными и международными финансовыми институтами. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;

Финансовые условия, такие как соблюдение определенного уровня достаточности капитала, диверсификация кредитного портфеля, ограничение риска по связанным и несвязанным с Банком сторонам, соотношение просроченной задолженности и капитала Банка, поддержание определенного уровня резервов на покрытие рисков, контроль за соотношением расходов и доходов;

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору его финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена кредитному риску на конец года в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

37 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2010	2009
Отзывные неиспользованные кредитные линии		22 673 870	7 565 587
Гарантии выданные		25 205 323	8 036 632
Импортные аккредитивы		7 491 491	6 361 702
Безотзывные неиспользованные кредитные линии		-	400 000
Резерв под обесценение	24	(85 743)	(146 461)
Итого обязательств кредитного характера		55 284 941	22 217 460

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 2 842 721 тысяча рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (2009 год: 2 459 020 тысяч рублей). См. Примечание 20.

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010 Номинальная стоимость	2009 Номинальная стоимость
Корпоративные акции, находящиеся на хранении в:		
- Депозитарной клиринговой компании	101	106
- Национальном депозитарном центре	1 289	1 438
- других регистраторах и депозитариях	1 049 786	1 053 512
- реестрах эмитентов акций	789 129	760 714
Облигации субъектов РФ, находящиеся на хранении в Санкт-Петербургском расчетно-депозитарном центре	58	58

Производные финансовые инструменты. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

37 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным и фьючерсным контрактам, форвардным контрактам на процентную ставку, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки по валютным производным инструментам имеют краткосрочный характер. Сделки по производным инструментам с процентной ставкой имеют долгосрочный характер.

	2010		2009	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты, опционы: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (+)	8 986 742	18 702 276	6 535 962	4 333 510
- Кредиторской задолженности в долларах США, выплачиваемой при расчете (-)	(9 790 930)	(12 965 894)	(1 430 117)	(17 285 325)
- Дебиторской задолженности в евро, погашаемой при расчете (+)	1 206 864	4 858 016	667 147	9 011 886
- Кредиторской задолженности в евро, выплачиваемой при расчете (-)	(3 045 149)	(1 064 794)	(1 006 609)	(902 477)
- Дебиторской задолженности в российских рублях, погашаемой при расчете (+)	8 736 364	8 021 834	771 541	8 990 265
- Дебиторской задолженности в российских рублях, погашаемой при расчете (-)	(4 916 583)	(19 285 868)	(5 514 994)	(4 342 845)
- Дебиторской задолженности в прочей валюте, погашаемой при расчете (+)	382 401	-	-	-
Итого по валютным форвардным сделкам, опционам	1 559 709	(1 734 430)	22 930	(194 986)

	2010		2009	
	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные фьючерсные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (+)	1 706 706	21 287 674	5 968 897	11 504 688
- Кредиторской задолженности в долларах США, выплачиваемой при расчете (-)	(19 205 651)	(2 590 537)	(10 837 095)	(15 487 036)
- Кредиторской задолженности в евро, погашаемой при расчете (+)	1 411 659	-	-	5 849 077
- Кредиторской задолженности в евро, выплачиваемой при расчете (-)	-	(1 411 659)	-	-
- Дебиторской задолженности в российских рублях, погашаемой при расчете (+)	19 205 651	4 002 196	10 837 095	15 487 036
- Кредиторской задолженности в российских рублях, выплачиваемой при расчете (-)	(3 118 365)	(21 287 674)	(5 968 897)	(17 353 765)
Итого по валютным фьючерсным сделкам	-	-	-	-

37 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2010		2009	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвардные контракты на процентную ставку: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторской задолженности в долларах США, погашаемой при расчете (+)	-	10 949	19 671	12 484
- Кредиторской задолженности в долларах США, выплачиваемой при расчете (-)	-	(35 700)	(16 238)	(55 489)
Итого по форвардным контрактам на процентную ставку	-	(24 751)	-	3 433
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 559 709	(1 759 181)	26 363	(237 991)

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи, по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, за исключением финансовых инструментов имеющих в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	2010		2009	
	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	22 556 410	-	16 610 633	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	5 081 650	-	4 329 720	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 215 755	-	3 983 378	-
- Корпоративные еврооблигации	3 037 964	-	2 918 163	-
- Корпоративные акции	830 739	-	269 650	-
- Еврооблигации Российской Федерации	802 109	-	964 298	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо				
- Корпоративные акции	158 312	-	124 748	-
- Корпоративные облигации	96 044	-	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	515 792	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	36 778 983	-	29 716 382	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	199 472	-	211 628
- Финансовые гарантии и аккредитивы	-	22 637	-	18 637
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	222 109	-	230 265

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые инструменты Банка, имеющиеся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных, составляют 437 453 тысяч рублей (2009 год: 245 207 тысяч рублей).

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе классов и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Торговые финансо- вые активы	Ссуды и дебиторс-кая задолжен- ность	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погашения	Итого балансовая стоимость финансо- вых активов	Справедли- вая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Наличные средства	-	4 171 412	-	-	4 171 412	4 171 412
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	3 118 266	-	-	3 118 266	3 118 266
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	4 682 379	-	-	4 682 379	4 682 379
- Расчетные счета в торговых системах	-	1 208 127	-	-	1 208 127	1 208 127
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 670 712	-	-	1 670 712	1 670 712
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	22 556 410	-	-	-	22 556 410	22 556 410
- Облигации субъектов Российской Федерации	5 081 650	-	-	-	5 081 650	5 081 650
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 215 755	-	-	-	4 215 755	4 215 755
- Корпоративные еврооблигации	3 037 964	-	-	-	3 037 964	3 037 964
- Еврооблигации Российской Федерации	802 109	-	-	-	802 109	802 109
- Корпоративные акции	830 739	-	-	-	830 739	830 739
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	254 356	-	-	-	254 356	254 356
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	8 423 538	-	-	8 423 538	8 423 538
Кредиты банкам						
- Срочные средства, размещенные в банках	-	12 397 925	-	-	12 397 925	12 408 439
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты корпоративным клиентам						
- кредиты на пополнение оборотных средств	-	109 096 601	-	-	109 096 601	109 674 778
- инвестиционные кредиты	-	51 365 565	-	-	51 365 565	51 075 141
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	-	9 528 735	-	-	9 528 735	9 329 623
Кредиты частным клиентам						
- ипотечные кредиты	-	7 252 098	-	-	7 252 098	7 733 242
- кредиты на приобретение автомобилей	-	576 089	-	-	576 089	662 605
- потребительские кредиты VIP клиентам	-	3 572 610	-	-	3 572 610	3 754 644
- прочие потребительские кредиты	-	1 426 641	-	-	1 426 641	1 537 804
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 437 453	-	4 437 453	4 437 453
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	169 638	169 638	147 615
Прочие финансовые активы	-	305 785	-	-	305 785	305 785
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	36 778 983	218 796 483	4 437 453	169 638	260 182 557	261 120 546

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков			
- Срочные размещения средств банков	10 045 956	10 045 956	10 045 956
- Договора покупки и обратного выкупа	868	868	868
- Корреспондентские счета других банков	1 279 569	1 279 569	1 279 569
Средства клиентов			
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	1 698 396	1 698 396	1 698 396
- Срочные депозиты	-	-	-
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	43 021 892	43 021 892	43 021 892
- Срочные депозиты	74 237 328	74 237 328	74 782 088
- Договора покупки и обратного выкупа	426 735	426 735	426 735
Физические лица			
- Текущие/счета до востребования	14 086 230	14 086 230	14 086 230
- Срочные депозиты	58 339 390	58 339 390	59 429 943
Выпущенные облигации и депозиты компании специального назначения			
- Облигации	13 140 130	13 140 130	13 024 800
- Депозиты компании специального назначения	3 141 864	3 141 864	3 181 179
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги			
- Векселя	10 354 136	10 354 136	10 141 528
- Депозитные сертификаты	11 094	11 094	10 869
Прочие заемные средства			
- Субординированные кредиты	5 340 358	5 340 358	5 340 358
- Синдицированные кредиты	2 416 993	2 416 993	2 398 781
- Привлеченные средства от ЕБРР	2 155 308	2 155 308	1 997 963
- Привлеченные средства от VTB Bank	1 260 327	1 260 327	1 196 445
- Привлеченные средства Kreditanstalt fur Wiederaufbau Frankfurt am Main	762 614	762 614	740 182
- Привлеченные средства от Nordic Investment Bank	581 540	581 540	561 104
- Привлеченные средства от Евразийского банка развития	304 586	304 586	290 817
- Привлеченные средства от Amsterdam Trade Bank	299 382	299 382	299 358
Прочие финансовые обязательства	474 229	474 229	474 229
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	243 378 925	243 378 925	244 429 290

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Торговые финансо- вые активы	Ссуды и дебитор- ская задолжен- ность	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удержи- ваемые до погашения	Итого балансовая стоимость финансо- вых активов	Справедли- вая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Наличные средства	-	4 186 146	-	-	4 186 146	4 186 146
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	5 834 518	-	-	5 834 518	5 834 518
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	9 361 181	-	-	9 361 181	9 361 181
- Расчетные счета в торговых системах	-	2 037 628	-	-	2 037 628	2 037 628
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 373 815	-	-	1 373 815	1 373 815
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	16 610 633	-	-	-	16 610 633	16 610 633
- Облигации субъектов Российской Федерации	4 329 720	-	-	-	4 329 720	4 329 720
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 983 378	-	-	-	3 983 378	3 983 378
- Корпоративные еврооблигации	2 918 163	-	-	-	2 918 163	2 918 163
- Еврооблигации Российской Федерации	964 298	-	-	-	964 298	964 298
- Корпоративные акции	269 650	-	-	-	269 650	269 650
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	640 540	-	-	-	640 540	640 540
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	3 576 299	-	-	3 576 299	3 352 416
Кредиты банкам						
- Срочные средства, размещенные в банках	-	5 867 355	-	-	5 867 355	5 900 378
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты корпоративным клиентам						
- кредиты на пополнение оборотных средств	-	97 609 201	-	-	97 609 201	99 159 335
- инвестиционные кредиты	-	43 946 731	-	-	43 946 731	44 650 781
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	-	2 995 085	-	-	2 995 085	3 043 323
Кредиты частным клиентам						
- ипотечные кредиты	-	8 214 912	-	-	8 214 912	8 596 812
- кредиты на приобретение автомобилей	-	961 146	-	-	961 146	1 046 373
- потребительские кредиты VIP клиентам	-	3 289 452	-	-	3 289 452	3 352 224
- прочие потребительские кредиты	-	1 183 962	-	-	1 183 962	1 227 257
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 245 207	-	4 245 207	4 245 207
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	180 908	180 908	171 701
Прочие финансовые активы	-	149 014	-	-	149 014	149 014
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	29 716 382	190 586 445	4 245 207	180 908	224 728 942	227 404 491

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков			
- Срочные размещения средств банков	15 450 978	15 450 978	15 450 978
- Договора покупки и обратного выкупа	500 058	500 058	500 058
- Корреспондентские счета других банков	50 808	50 808	50 808
Средства клиентов			
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	1 133 719	1 133 719	1 133 719
- Срочные депозиты	3 013 377	3 013 377	3 020 328
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	34 114 835	34 114 835	34 114 835
- Срочные депозиты	75 896 998	75 896 998	76 802 143
- Договора покупки и обратного выкупа	1 104 665	1 104 665	1 104 665
Физические лица			
- Текущие/счета до востребования	11 318 855	11 318 855	11 318 855
- Срочные депозиты	49 411 403	49 411 403	50 778 705
Депозиты компании специального назначения	3 113 581	3 113 581	2 444 471
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги			
- Векселя	5 144 762	5 144 762	5 180 369
- Депозитные сертификаты	6 012	6 012	6 082
Прочие заемные средства			
- Субординированные кредиты	5 430 428	5 430 428	5 404 697
- Синдицированные кредиты	750 823	750 823	723 404
- Привлеченные средства от ЕБРР	547 398	547 398	535 231
- Привлеченные средства от Nordic Investment Bank	771 350	771 350	735 907
- Привлеченные средства Kreditanstalt fur Wiederaufbau Frankfurt am Main	1 103 685	1 103 685	1 001 895
- Привлеченные средства от VTB Bank (Deutschland)	602 961	602 961	596 003
Прочие финансовые обязательства	414 554	414 554	414 554
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	209 881 250	209 881 250	209 881 250

39 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с акционерами, руководством Банка и компаниями, находящимися под контролем акционеров и руководства Банка.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компания специаль- ного назначения	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 9,5% – 23,3% годовых)	-	68 721	-	595 842
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(2 928)	-	(28 238)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4 156 954
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 1,8% - 13,3% годовых)	191 289	317 994	-	2 569 230
Депозиты компании специального назначения (с эффективной процентной ставкой 11,14% годовых)	-	-	3 141 864	-
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 14,5% годовых)	-	-	-	1 544 754

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой вложения в закрытые паевые инвестиционные фонды. См. примечание 13

Прочие заемные средства представляют собой субординированный кредит. См. примечание 23.

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Банка	Компания специаль- ного назначения	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	8	12 329	-	137 897
Процентные расходы	(17 712)	(24 836)	(322 628)	(247 360)
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(1 509)	-	10 540
Комиссионные доходы	206	517	-	29 867

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена ниже:

	Акционеры	Руководство Банка	Компания специаль- ного назначения	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	4 049	89 041	-	262 703
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	4 049	90 619	-	957 612

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компания специаль- ного назначения	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 9,0% – 23,3% годовых)	-	70 299	-	1 290 751
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(1 419)	-	(38 778)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4 156 962
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 5,5% - 15,0% годовых)	51 356	317 938	-	1 203 310
Депозиты компании специального назначения (с эффективной процентной ставкой 11,14% годовых)			3 113 581	
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 14,5% годовых)	-	-	-	1 591 917

Прочие заемные средства представляют собой субординированный кредит. См. примечание 23.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой вложения в закрытые паевые инвестиционные фонды. См. примечание 13.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2009 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компания специального назначения	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	9	14 272	-	155 330
Процентные расходы	(151 742)	(27 267)	(592 626)	(164 567)
Восстановление/(Резерв) резерва под обесценение кредитного портфеля	1	1 531	-	(31 550)
Комиссионные доходы	1 062	678	-	17 976

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Компания специаль- ного назначения	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	879	78 232	-	1 306 909
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	934	123 907	-	209 227

В 2010 году общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 267 012 тысяч рублей (2009 год: 365 275 тысяч рублей).

40 События после отчетной даты

22 февраля 2011 года Банком получен от VTB Bank France SA кредит в размере 20 000 тысяч долларов США по ставке LIBOR + 4,25% годовых на срок 2 года. Кредит предоставлен на цели финансирования внешнеторговой деятельности